Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

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

22 Mayıs 2020

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 83 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 133,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

22 Mayıs 2020
İstanbul, Türkiye

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük
Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.
No:8/1 Şişli/ İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: iletisim@aktifbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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.

Ahmet Çalık *Yönetim Kurulu Başkanı*	Dr. Serdar Sümer *Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür*	Ufuk Karakaya *Finansal Raporlamadan Sorumlu Grup Başkanı (Vekâleten)*	Ercan Can *Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı*
Kemaleddin Koyuncu *Denetim Komitesi Üyesi*	Tarık Başara *Denetim Komitesi Üyesi*		

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

Ad-Soyad / Unvan	: Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No	: (0 212) 340 80 00
Fax No	: (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	76
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	76

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	**1,193,585**	**100.00**	**1,193,585**	**-**

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Tarık Başara	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Nalan Aydın Tüfekçi	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.13 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2020			31 Aralık 2019		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3,457,334**	**3,462,170**	**6,919,504**	**4,224,283**	**4,566,552**	**8,790,835**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**989,450**	**2,021,630**	**3,011,080**	**1,607,683**	**3,364,175**	**4,971,858**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	41,336	1,328,719	1,370,055	27,876	1,744,810	1,772,686
1.1.2	Bankalar	(4)	487,702	692,911	1,180,613	207,474	1,619,365	1,826,839
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		460,755	-	460,755	1,372,818	-	1,372,818
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		343	-	343	485	-	485
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**289,735**	**2,411**	**292,146**	**304,761**	**-**	**304,761**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18,954	-	18,954	3,216	-	3,216
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		270,781	2,411	273,192	301,545	-	301,545
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**2,128,992**	**1,409,945**	**3,538,937**	**2,286,493**	**1,198,359**	**3,484,852**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,935,082	300,722	2,235,804	2,043,890	210,398	2,254,288
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	5,789	7,307	1,518	6,075	7,593
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		192,392	1,103,434	1,295,826	241,085	981,886	1,222,971
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**49,157**	**28,184**	**77,341**	**25,346**	**4,018**	**29,364**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		49,157	28,184	77,341	25,346	4,018	29,364
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**5,107,812**	**3,524,659**	**8,632,471**	**4,427,660**	**3,765,047**	**8,192,707**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**5,325,026**	**3,279,823**	**8,604,849**	**4,605,241**	**3,547,451**	**8,152,692**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**57,791**	**244,836**	**302,627**	**60,730**	**217,596**	**278,326**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		57,791	244,836	302,627	60,730	217,596	278,326
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**275,005**	**-**	**275,005**	**238,311**	**-**	**238,311**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**71,999**	**-**	**71,999**	**71,999**	**-**	**71,999**
3.1	Satış Amaçlı		71,999	-	71,999	71,999	-	71,999
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**375,870**	**11,488**	**387,358**	**375,870**	**11,488**	**387,358**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**6,400**	**11,488**	**17,888**	**6,400**	**11,488**	**17,888**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6,400	11,488	17,888	6,400	11,488	17,888
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**369,470**	**-**	**369,470**	**369,470**	**-**	**369,470**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		61,600	-	61,600	61,600	-	61,600
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		307,870	-	307,870	307,870	-	307,870
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**43,104**	**-**	**43,104**	**43,784**	**-**	**43,784**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**96,370**	**-**	**96,370**	**91,428**	**-**	**91,428**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		96,370	-	96,370	91,428	-	91,428
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**1,427**	**-**	**1,427**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**28,244**	**-**	**28,244**	**39,344**	**-**	**39,344**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**540,008**	**42,179**	**582,187**	**214,087**	**24,536**	**238,623**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**9,722,168**	**7,040,496**	**16,762,664**	**9,488,455**	**8,367,623**	**17,856,078**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2020			31 Aralık 2019		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**629,165**	**2,406,384**	**3,035,549**	**675,174**	**4,031,558**	**4,706,732**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**162,528**	**2,012,285**	**2,174,813**	**159,960**	**2,128,309**	**2,288,269**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**5,378,626**	**784,276**	**6,162,902**	**5,156,492**	**1,002,180**	**6,158,672**
4.1	Bonolar		1,736,090	-	1,736,090	1,605,554	-	1,605,554
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		3,642,536	784,276	4,426,812	3,550,938	1,002,180	4,553,118
V.	**FONLAR**		**132,864**	**2,173,157**	**2,306,021**	**52,907**	**1,516,543**	**1,569,450**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		17,462	14,905	32,367	16,932	9,262	26,194
5.2	Diğer		115,402	2,158,252	2,273,654	35,975	1,507,281	1,543,256
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**22,706**	**22,782**	**45,488**	**10,712**	**6,317**	**17,029**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		22,706	22,782	45,488	10,712	6,317	17,029
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**7,648**	**-**	**7,648**	**7,711**	**-**	**7,711**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**190,990**	**-**	**190,990**	**218,526**	**-**	**218,526**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		45,620	-	45,620	72,368	-	72,368
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		145,370	-	145,370	146,158	-	146,158
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**32,516**	**-**	**32,516**	**39,863**	**-**	**39,863**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**512,972**	**297,048**	**810,020**	**549,124**	**344,231**	**893,355**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**2,028,342**	**(31,625)**	**1,996,717**	**1,940,830**	**15,641**	**1,956,471**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2	Sermaye Yedekleri		53,902	-	53,902	53,902	-	53,902
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		53,902	-	53,902	53,902	-	53,902
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		208	2,218	2,426	208	2,657	2,865
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		15,520	(33,843)	(18,323)	49,447	12,984	62,431
16.5	Kâr Yedekleri		622,167	-	622,167	280,484	-	280,484
16.5.1	Yasal Yedekler		68,485	-	68,485	51,400	-	51,400
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		553,682	-	553,682	229,084	-	229,084
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		142,960	-	142,960	363,204	-	363,204
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		21,521	-	21,521	21,521	-	21,521
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		121,439	-	121,439	341,683	-	341,683
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**9,098,357**	**7,664,307**	**16,762,664**	**8,811,299**	**9,044,779**	**17,856,078**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2020			31 Aralık 2019		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**13,582,514**	**10,347,964**	**23,930,478**	**13,536,859**	**6,231,575**	**19,768,434**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**474,674**	**1,312,944**	**1,787,618**	**448,076**	**1,037,142**	**1,485,218**
1.1	Teminat mektupları		464,074	850,764	1,314,838	437,476	599,155	1,036,631
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		586	-	586	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		11,348	379,199	390,547	14,219	282,471	296,690
1.1.3	Diğer teminat mektupları		452,140	471,565	923,705	423,257	316,684	739,941
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	150,988	150,988	-	155,662	155,662
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	150,988	150,988	-	155,662	155,662
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. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		10,600	311,192	321,792	10,600	282,325	292,925
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**10,836,519**	**692,841**	**11,529,360**	**10,225,505**	**505,437**	**10,730,942**
2.1	Cayılamaz taahhütler		658,092	692,841	1,350,933	912,320	505,437	1,417,757
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		110,643	686,271	796,914	118,861	491,775	610,636
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3,344	-	3,344	2,844	-	2,844
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		371,170	-	371,170	356,095	-	356,095
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		172,935	6,570	179,505	434,520	13,662	448,182
2.2	Cayılabilir taahhütler		10,178,427	-	10,178,427	9,313,185	-	9,313,185
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		10,178,427	-	10,178,427	9,313,185	-	9,313,185
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**2,271,321**	**8,342,179**	**10,613,500**	**2,863,278**	**4,688,996**	**7,552,274**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		2,271,321	8,342,179	10,613,500	2,863,278	4,688,996	7,552,274
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		149,294	3,490,109	3,639,403	78,652	767,339	845,991
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		71,557	1,748,125	1,819,682	37,166	385,629	422,795
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		77,737	1,741,984	1,819,721	41,486	381,710	423,196
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1,630,661	3,345,843	4,976,504	1,805,664	1,950,563	3,756,227
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		713,650	1,723,646	2,437,296	793,360	1,076,108	1,869,468
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		797,011	1,622,197	2,419,208	992,304	874,455	1,866,759
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		60,000	-	60,000	10,000	-	10,000
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		60,000	-	60,000	10,000	-	10,000
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		491,366	1,506,227	1,997,593	978,962	1,971,094	2,950,056
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		244,721	753,649	998,370	489,523	986,705	1,476,228
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		246,645	752,578	999,223	489,439	984,389	1,473,828
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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**39,453,908**	**33,206,074**	**72,659,982**	**39,597,369**	**29,357,514**	**68,954,883**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**8,251,984**	**2,355,321**	**10,607,305**	**9,068,459**	**2,415,223**	**11,483,682**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		977,449	-	977,449	1,590,897	-	1,590,897
4.2	Emanete alınan menkul değerler		7,244,913	2,130,434	9,375,347	7,435,000	2,210,052	9,645,052
4.3	Tahsile alınan çekler		22,960	-	22,960	35,306	1,504	36,810
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		6,330	1,521	7,851	6,924	1,707	8,631
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		332	223,366	223,698	332	201,960	202,292
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**30,964,312**	**30,850,753**	**61,815,065**	**30,291,363**	**26,942,291**	**57,233,654**
5.1	Menkul kıymetler		214,577	567,630	782,207	568,764	535,155	1,103,919
5.2	Teminat senetleri		2,886,804	18,475,091	21,361,895	2,876,864	16,480,976	19,357,840
5.3	Emtia		120,000	-	120,000	120,000	-	120,000
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		15,719,071	1,342,249	17,061,320	15,130,504	1,309,804	16,440,308
5.6	Diğer rehinli kıymetler		12,023,860	10,465,783	22,489,643	11,595,231	8,616,356	20,211,587
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**237,612**	**-**	**237,612**	**237,547**	**-**	**237,547**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**53,036,422**	**43,554,038**	**96,590,460**	**53,134,228**	**35,589,089**	**88,723,317**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	
			Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**475,059**	**421,501**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		334,401	320,046
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	1,643
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9,325	23,768
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		21,987	11,268
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		107,851	63,383
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		148	227
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		100,494	55,277
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7,209	7,879
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,495	1,393
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**245,528**	**326,004**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		33,910	44,892
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		14,284	20,688
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		189,491	249,903
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		407	351
2.6	Diğer Faiz Giderleri		7,436	10,170
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**229,531**	**95,497**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**158**	**19,092**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		36,193	46,512
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6,243	5,881
4.1.2	Diğer	(12)	29,950	40,631
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		36,035	27,420
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,469	559
4.2.2	Diğer	(12)	34,566	26,861
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**52,777**	**37,140**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		40,027	10,461
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		28,660	29,749
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(15,910)	(3,070)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**12,489**	**42,177**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**294,955**	**193,906**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**43,594**	**13,048**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**10,298**	**6,931**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**32,284**	**25,056**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**52,792**	**45,905**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**155,987**	**102,966**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**155,987**	**102,966**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**34,548**	**23,814**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		550	13,199
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		36,520	12,447
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2,522	1,832
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**121,439**	**79,152**
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)**	**(8)**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(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)**	**(10)**	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**121,439**	**79,152**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**121,439**	**79,152**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(81,193)**	**(19,285)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(439)**	**636**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(563)	815
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	124	(179)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(80,754)**	**(19,921)**
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	(103,697)	(25,540)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	169	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	22,774	5,619
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**40,246**	**59,867**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	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	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	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)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki dönem 31 Mart 2019															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**1,193,585**	**-**	**-**	**30,573**	**-**	**1,180**	**1,150**	**-**	**(44,361)**	**725**	**41,143**	**21,521**	**262,670**	**1,508,186**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,193,585**	**-**	**-**	**30,573**	**-**	**1,180**	**1,150**	**-**	**(44,361)**	**725**	**41,143**	**21,521**	**262,670**	**1,508,186**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	**636**	-	**(19,921)**	-	-	-	**79,152**	**59,867**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**262,670**	-	**(262,670)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,670	(262,670)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,670	(262,670)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1,193,585**	**-**	**-**	**30,573**	**-**	**1,180**	**1,786**	**-**	**(64,282)**	**725**	**303,813**	**21,521**	**79,152**	**1,568,053**
	Cari dönem 31 Mart 2020														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1,193,585**	**-**	**-**	**53,902**	**-**	**208**	**2,657**	**-**	**61,170**	**1,261**	**280,484**	**21,521**	**341,683**	**1,956,471**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,193,585**	**-**	**-**	**53,902**	**-**	**208**	**2,657**	**-**	**61,170**	**1,261**	**280,484**	**21,521**	**341,683**	**1,956,471**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	**(439)**	-	**(80,886)**	**132**	-	-	**121,439**	**40,246**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**341,683**	-	**(341,683)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1,193,585**	**-**	**-**	**53,902**	**-**	**208**	**2,218**	**-**	**(19,716)**	**1,393**	**622,167**	**21,521**	**121,439**	**1,996,717**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Mart 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Mart 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**55,416**	**319,230**
1.1.1	Alınan Faizler		467,922	430,201
1.1.2	Ödenen Faizler		(213,889)	(262,629)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		37,504	47,207
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		46,252	49,017
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		18,473	18,083
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(38,624)	(37,022)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(29,312)	(21,384)
1.1.9	Diğer		(232,910)	95,757
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1,151,316)**	**(244,411)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		16,155	9,412
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		317,661	(110,853)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(330,911)	(239,074)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6,968)	(11,200)
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'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,682,532)	(247,093)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		535,279	354,397
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1,095,900)**	**74,819**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(267,063)**	**(136,924)**
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		(2,931)	(9,483)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		86	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2,380,352)	(2,330,461)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,105,772	2,098,772
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(11,250)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		13,587	121,790
2.9	Diğer		(3,225)	(6,292)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(59,561)**	**557,988**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,567,720	3,907,287
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(8,626,616)	(3,348,856)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(665)	(443)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**117,828**	**36,889**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1,304,696)**	**532,772**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3,804,837**	**1,366,693**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,500,141**	**1,899,465**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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 hazırlanmıştır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

2020 yılında ortaya çıkan ve küresel olarak etkileri olan COVID-19 salgını, operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. Banka 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla salgının olası etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtmıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %11.91'i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gün içinde açıklanan TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar 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, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili 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 muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Krediler

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

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

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makro ekonomik bilgiler

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik İşsizlik, Tüketici Güven Endeksi, Kamu Harcamaları, Bileşik Öncü Gösterge gibi makro ekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Söz konusu parametreler için ileriye yönelik beklentiler yılda en az bir defa güncellenerek beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Banka, COVID-19 salgınının olası etkileri sebebiyle makroekonomik beklentilerden oluşturduğu senaryo ağırlıklarını revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini, elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak nakit akışlarının tahminlerine yansıtmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına karar vermiştir. Banka 31 Mart 2020 tarihli finansal tablolarını BDDK'nın söz konusu düzenlemelerini dikkate alarak hazırlamıştır.

Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır.

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması

- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi

- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması

- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt Tanımı

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı 71,999 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 71,999 TL).

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 25
Demirbaşlar	2 – 60
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

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

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda "Diğer karşılıklar" içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, "Beklenen zarar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

Bir hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periyotlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. 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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca Ertelenmiş Vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan kanunlaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren söz konusu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkûr dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 6,162,902 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2019: 6,158,672 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not VIII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından yapılan 23 Mart 2020 tarihli basın açıklamasına göre aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2020 tarihine kadar uygulanmasına karar verilmiştir:

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

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

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

Banka 31 Mart 2020 tarihli finansal tablolarını BDDK'nın söz konusu düzenlemelerini dikkate alarak hazırlamıştır.

XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	622,167	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (3)	55,885	
Kâr	142,960	
Net dönem kârı	121,439	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,014,597**	
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 (3)	761	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,599	
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	106,888	106,888
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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası 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	**111,248**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,903,349**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,903,349**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	58,545
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**58,545**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**58,545**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,961,894**
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	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,961,894
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar [2]	13,704,801
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.89
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.89
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.32
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.60
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.10
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.39
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)	58,545
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	58,545
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] Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

[2] Kredi riskine esas tutar hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

[3] 23 Mart 2020 tarihli BDDK yazısı uyarınca, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerleme farklarının negatif olması halinde kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesine imkan tanınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	280,484	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	119,198	
Kâr	363,204	
Net dönem kârı	341,683	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,956,471**	
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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,763	
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	104,707	104,707
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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası 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	**108,470**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,848,001**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,848,001**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	51,834
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**51,834**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**51,834**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,899,835**
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	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,899,835
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	12,794,532
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.85
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.61
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.11
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.94
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)	51,834
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	51,834
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) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

   Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

   Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
31 Mart 2020	6.5696	7.2107
30 Mart 2020	6.5160	7.2150
27 Mart 2020	6.4346	7.0896
26 Mart 2020	6.4560	7.0610
25 Mart 2020	6.4024	6.9271
24 Mart 2020	6.4943	7.0455

4. Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 USD	6.3236
1 EURO	6.9945

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2020:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	613,904	677,382	37,433	1,328,719
Bankalar	538,614	88,684	65,613	692,911
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar[4]	-	2,411	-	2,411
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	120,890	1,289,055	-	1,409,945
Krediler[1]	2,447,868	1,393,826	-	3,841,694
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	244,836	-	244,836
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	16,565	25,614	-	42,179
Toplam varlıklar	**3,737,841**	**3,729,004**	**107,338**	**7,574,183**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	371,298	1,518,736	122,251	2,012,285
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	763,704	1,592,313	50,367	2,406,384
İhraç edilen menkul değerler	251,753	532,523	-	784,276
Muhtelif borçlar	88,702	177,881	21,406	287,989
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[3]	1,356,638	722,340	103,238	2,182,216
Toplam yükümlülükler	**2,832,095**	**4,543,793**	**297,262**	**7,673,150**
Net bilanço pozisyonu	**905,746**	**(814,789)**	**(189,924)**	**(98,967)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(924,896)**	**844,254**	**180,404**	**99,762**
Türev finansal araçlardan alacaklar[5]	1,450,047	2,593,518	469,643	4,513,208
Türev finansal araçlardan borçlar[5]	2,374,943	1,749,264	289,239	4,413,446
Gayrinakdi krediler[6]	388,080	843,782	81,082	1,312,944
31 Aralık 2019:				
Toplam varlıklar	**4,926,815**	**3,817,820**	**126,886**	**8,871,521**
Toplam yükümlülükler	**4,525,788**	**4,196,551**	**300,482**	**9,022,821**
Net bilanço pozisyonu	**401,027**	**(378,731)**	**(173,596)**	**(151,300)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(392,246)**	**378,826**	**179,501**	**166,081**
Türev finansal araçlardan alacaklar	743,111	1,548,366	357,878	2,649,355
Türev finansal araçlardan borçlar	1,135,357	1,169,540	178,377	2,483,274
Gayrinakdi krediler[6]	291,714	726,983	18,445	1,037,142

(1) Krediler satırına 561,871 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 507,916 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 66 TL verilen avanslar, 38,056 TL verilen teminatlar ve 4,057 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 59 TL verilen avanslar, 18,509 TL verilen teminatlar ve 5,968 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 2,173,157 TL (31 Aralık 2019: 1,516,543 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 28,184 TL (31 Aralık 2019: 4,018 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 22,782 TL (31 Aralık 2019: 6,317 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 287,788 TL (31 Aralık 2019: 200,913 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 296,687 TL (31 Aralık 2019: 242,720 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Mart 2020:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,321,450	-	-	-	-	48,605	1,370,055
Bankalar	817,659	20,257	33,035	-	-	309,662	1,180,613
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	260	-	-	21,401	1,068	269,417	292,146
Para piyasalarından alacaklar	420,107	-	40,648	-	-	-	460,755
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	510,792	629,229	963,514	848,216	579,879	7,307	3,538,937
Verilen krediler	3,042,078	194,339	471,977	3,857,960	712,901	325,594	8,604,849
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,798	12,034	285,795	-	-	302,627
Diğer varlıklar[1]	19,816	9,201	12,930	35,394	-	935,341	1,012,682
Toplam varlıklar	**6,132,162**	**857,824**	**1,534,138**	**5,048,766**	**1,293,848**	**1,895,926**	**16,762,664**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,576,759	492,987	101,093	3,974	-	-	2,174,813
Muhtelif borçlar	409,248	-	-	-	-	331,577	740,825
İhraç edilen menkul değerler	4,392,754	1,328,320	354,255	87,573	-	-	6,162,902
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,248,660	410,818	1,347,023	29,048	-	-	3,035,549
Diğer yükümlülükler[2]	42,817	12,318	7,595	18,552	3,401	4,563,892	4,648,575
Toplam yükümlülükler	**7,670,238**	**2,244,443**	**1,809,966**	**139,147**	**3,401**	**4,895,469**	**16,762,664**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	-	4,909,619	1,290,447	-	6,200,066
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,538,076)	(1,386,619)	(275,828)	-	-	(2,999,543)	(6,200,066)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(1,538,076)**	**(1,386,619)**	**(275,828)**	**4,909,619**	**1,290,447**	**(2,999,543)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Mart 2020	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.00
Bankalar	0.26	2.75	-	9.16
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	12.76	-	12.11
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9.36
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	0.16	6.37	-	12.26
Verilen krediler	6.78	7.82	-	24.11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.12	-	20.79
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	0.31	2.20	-	9.23
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	0.89	2.59	-	13.82
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.56	2.61	-	9.77

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2019:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,746,448	-	-	-	-	26,238	1,772,686
Bankalar	628,894	99,932	-	-	6,669	1,091,344	1,826,839
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	3,116	1,456	-	300,189	304,761
Para piyasalarından alacaklar	1,352,272	20,546	-	-	-	-	1,372,818
Satılmaya hazır finansal varlıklar	278,308	317,609	1,370,850	1,138,963	371,529	7,593	3,484,852
Verilen krediler	3,436,846	145,764	257,399	3,376,742	619,390	316,551	8,152,692
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	4,989	12,818	260,519	-	-	278,326
Diğer varlıklar[(1)]	9,182	3,417	1,627	15,138	-	633,740	663,104
Toplam varlıklar	**7,451,950**	**592,257**	**1,645,810**	**4,792,818**	**997,588**	**2,375,655**	**17,856,078**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,538,316	668,561	79,117	2,275	-	-	2,288,269
Muhtelif borçlar	457,725	-	-	-	-	359,365	817,090
İhraç edilen menkul değerler	4,466,967	1,208,601	440,687	42,417	-	-	6,158,672
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,745,339	2,326,730	607,960	26,703	-	-	4,706,732
Diğer yükümlülükler[(2)]	52,622	5,173	3,905	4,636	3,526	3,815,453	3,885,315
Toplam yükümlülükler	**8,260,969**	**4,209,065**	**1,131,669**	**76,031**	**3,526**	**4,174,818**	**17,856,078**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	514,141	4,716,787	994,062	-	6,224,990
Bilançodaki kısa pozisyon	(809,019)	(3,616,808)	-	-	-	(1,799,163)	(6,224,990)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(809,019)**	**(3,616,808)**	**514,141**	**4,716,787**	**994,062**	**(1,799,163)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2019	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	0.26	1.43	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.43
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11.32
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	6.45	-	14.80
Verilen krediler	7.07	8.24	-	25.38
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	7.12	-	20.59
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	0.87	2.73	-	10.12
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	0.99	2.98	-	15.47
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.64	3.14	-	12.07

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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 Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif, Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından gün sonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

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

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

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

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda swap işlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

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

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem		**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,720,837	1,731,232
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,623,190	3,827,368	5,185,378	3,609,494
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	8,623,190	3,827,368	5,185,378	3,609,494
9	Teminatlı borçlar			607,228	546,780
10	Diğer nakit çıkışları	2,736,100	2,236,644	2,467,564	2,054,133
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,352,477	1,975,914	2,352,477	1,975,914
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	383,623	260,730	115,087	78,219
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	121,760	121,760	6,088	6,088
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	665,720	337,503	49,990	107,202
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8,316,248**	**6,323,697**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,699,508	1,290,961	1,543,177	1,239,939
19	Diğer nakit girişleri	2,376,455	1,983,047	2,376,455	1,983,047
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,075,963**	**3,274,008**	**3,919,632**	**3,222,986**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,720,837**	**1,731,232**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,396,616**	**3,100,711**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**61.88**	**55.83**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,354,676	1,532,349
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,868,447	3,123,338	4,517,705	2,895,752
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	7,868,447	3,123,338	4,517,705	2,895,752
9	Teminatlı borçlar			705,197	667,159
10	Diğer nakit çıkışları	2,712,839	2,092,414	2,445,866	1,906,961
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,331,449	1,827,481	2,331,449	1,827,481
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	381,390	264,933	114,417	79,480
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	105,640	105,640	5,282	5,282
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	718,450	335,809	54,338	110,647
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7,728,388**	**5,585,801**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	849,388	581,972	701,195	559,326
19	Diğer nakit girişleri	2,376,266	1,875,520	2,376,266	1,875,520
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3,225,654**	**2,457,492**	**3,077,461**	**2,434,846**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,354,676**	**1,532,349**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,650,927**	**3,150,955**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**50.63**	**48.63**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %61 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %38 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %36 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %11 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	31 Mart 2020	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	49.47	40.36
Haftası	7 Şubat 2020	27 Mart 2020
En Yüksek	76.69	80.13
Haftası	10 Ocak 2020	10 Ocak 2020

	31 Aralık 2019	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	40.91	44.14
Haftası	25 Ekim 2019	13 Aralık 2019
En Yüksek	59.26	58.06
Haftası	29 Kasım 2019	25 Ekim 2019

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Mart 2020	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	48,605	1,321,450	-	-	-	-	-	1,370,055
Bankalar	309,662	817,659	20,257	33,035	-	-	-	1,180,613
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	269,417	260	-	-	21,401	1,068	-	292,146
Para piyasalarından alacaklar	-	420,107	-	40,648	-	-	-	460,755
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	7,307	229,403	156,464	1,129,916	1,435,968	579,879	-	3,538,937
Verilen krediler	-	3,042,078	194,339	471,977	3,857,960	712,901	325,594	8,604,849
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	4,798	12,034	285,795	-	-	302,627
Diğer varlıklar[3]	-	19,816	9,201	12,930	35,394	-	935,341	1,012,682
Toplam varlıklar	**634,991**	**5,850,773**	**385,059**	**1,700,540**	**5,636,518**	**1,293,848**	**1,260,935**	**16,762,664**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	1,248,660	410,818	1,347,023	29,048	-	-	3,035,549
Para piyasalarına borçlar	-	1,576,759	492,987	101,093	3,974	-	-	2,174,813
İhraç edilen menkul değerler	-	4,392,754	1,328,320	354,255	87,573	-	-	6,162,902
Muhtelif borçlar	331,577	409,248	-	-	-	-	-	740,825
Diğer yükümlülükler[4]	2,302,079	42,817	12,318	7,595	18,552	3,401	2,261,813	4,648,575
Toplam yükümlülükler	**2,633,656**	**7,670,238**	**2,244,443**	**1,809,966**	**139,147**	**3,401**	**2,261,813**	**16,762,664**
Likidite açığı	**(1,998,665)**	**(1,819,465)**	**(1,859,384)**	**(109,426)**	**5,497,371**	**1,290,447**	**(1,000,878)**	**-**
31 Aralık 2019								
Toplam aktifler	1,425,364	7,289,759	592,257	1,375,127	5,225,692	997,588	950,291	17,856,078
Toplam yükümlülükler	1,919,309	8,260,969	4,209,065	1,131,669	76,031	3,526	2,255,509	17,856,078
Likidite açığı	**(493,945)**	**(971,210)**	**(3,616,808)**	**243,458**	**5,149,661**	**994,062**	**(1,305,218)**	**-**

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 31 Mart 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %9.03'tür (31 Aralık 2019: %8.98). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2020[1]	31 Aralık 2019[1]
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	17,147,859	16,640,855
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(110,569)	(102,320)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	17,037,290	16,538,535
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	165,836	155,596
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	165,836	155,596
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	120,000	120,000
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	120,000	120,000
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12,633,570	11,885,528
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8,798,538)	(8,187,003)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3,835,032	3,698,525
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1,911,550	1,841,225
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	21,158,158	20,512,656
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	9.03	8.98

[1] Üç aylık ortalama tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikaları'nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İştahı Politikaları" dökümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk iştahı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk iştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulu'nun gözetiminde, Risk iştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı Politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi'nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka'nın likidite rasyolarını 2. Derece gösterge, 1. derece gösterge ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Banka'ca yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Bankanın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

2. 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)	10,545,448	10,008,408	843,636
2	Standart yaklaşım	10,545,448	10,008,408	843,636
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	94,231	36,483	7,538
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	94,231	36,483	7,538
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	1,687,049	1,603,063	134,964
17	Standart yaklaşım	1,687,049	1,603,063	134,964
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,378,073	1,146,578	110,246
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,378,073	1,146,578	110,246
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**13,704,801**	**12,794,532**	**1,096,384**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	75,698	80,747	129,134	15,250	300,829
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**75,698**	**80,747**	**129,134**	**15,250**	**300,829**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(76,968)	(20,785)	(19,660)	(27,429)	(144,842)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	(1,270)	59,962	109,474	(12,179)	155,987
Vergi karşılığı	-	-	-	(34,548)	(34,548)
Vergi sonrası kâr	(1,270)	59,962	109,474	(46,727)	121,439
Dönem net kârı	**(1,270)**	**59,962**	**109,474**	**(46,727)**	**121,439**
Bölüm varlıkları	2,747,170	5,582,754	7,222,051	-	15,551,975
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	387,358	-	387,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	823,331	823,331
Toplam varlıklar	**2,747,170**	**5,582,754**	**7,609,409**	**823,331**	**16,762,664**
Bölüm yükümlülükleri	6,538,723	4,529,356	3,405,167	-	14,473,246
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	2,289,418	2,289,418
Toplam yükümlülükler	**6,538,723**	**4,529,356**	**3,405,167**	**2,289,418**	**16,762,664**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	-	12,030	12,030
Amortisman[2]	-	-	-	8,236	8,236
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	131,510	278,618	140,272	-	550,400
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**131,510**	**278,618**	**140,272**	**-**	**550,400**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(202,526)	(51,767)	(23,758)	(169,383)	(447,434)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	(71,016)	226,851	116,514	(169,383)	102,966
Vergi karşılığı	-	-	-	(23,814)	(23,814)
Vergi sonrası kâr	(71,016)	226,851	116,514	(193,197)	79,152
Dönem net kârı	**(71,016)**	**226,851**	**116,514**	**(193,197)**	**79,152**
Bölüm varlıkları	2,547,409	5,367,051	9,069,082	-	16,983,542
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	387,358	-	387,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	485,178	485,178
Toplam varlıklar	**2,547,409**	**5,367,051**	**9,456,440**	**485,178**	**17,856,078**
Bölüm yükümlülükleri	6,479,363	3,965,575	5,120,015	-	15,564,953
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	2,291,125	2,291,125
Toplam yükümlülükler	**6,479,363**	**3,965,575**	**5,120,015**	**2,291,125**	**17,856,078**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	-	8,996	8,996
Amortisman[2]	-	-	-	6,699	6,699
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa / Efektif	5,795	42,665	4,173	21,912
TCMB	35,541	1,286,054	23,703	1,722,898
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**41,336**	**1,328,719**	**27,876**	**1,744,810**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	35,541	-	23,703	-
Vadeli serbest hesap	-	644,432	-	763,615
Vadeli serbest olmayan hesap	-	641,622	-	959,283
Toplam	**35,541**	**1,286,054**	**23,703**	**1,722,898**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD, EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	1,434	-	1,608	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**1,434**	**-**	**1,608**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	3,722	13,443	749	950
Swap işlemleri	41,669	12,612	19,713	1,335
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3,766	2,129	4,884	1,733
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**49,157**	**28,184**	**25,346**	**4,018**

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	487,702	692,911	207,474	1,619,365
Yurtiçi	*253,357*	*483,731*	*3,494*	*529,782*
Yurtdışı	*234,345*	*209,180*	*203,980*	*1,089,583*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**487,702**	**692,911**	**207,474**	**1,619,365**

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

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	1,300,851	727,301	1,394,174	860,286
Teminata verilen / bloke edilenler	105,202	-	81,272	-
Toplam	**1,406,053**	**727,301**	**1,475,446**	**860,286**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**2,135,810**	**1,454,434**	**2,285,640**	**1,204,203**
Borsada İşlem Gören	*2,125,106*	*1,454,434*	*2,274,781*	*1,204,203*
Borsada İşlem Görmeyen	*10,704*	-	*10,859*	-
Hisse Senetleri	**1,518**	**5,789**	**1,518**	**6,075**
Borsada İşlem Gören	-	*5,566*	-	*5,869*
Borsada İşlem Görmeyen	*1,518*	*223*	*1,518*	*206*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**8,336**	**50,278**	**665**	**11,919**
Toplam	**2,128,992**	**1,409,945**	**2,286,493**	**1,198,359**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,510,496	14,184	1,412,490	12,842
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*1,510,496*	*14,173*	*1,412,490*	*12,831*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*11*	-	*11*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,285,952	617,818	1,584,436	592,200
Banka mensuplarına verilen krediler	313	-	360	-
Toplam	**2,796,761**	**632,002**	**2,997,286**	**605,042**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler – Cari Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*4,881,061*	*121,267*	-	*10,023*
İhracat kredileri	*22,199*	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*30,208*	-	-	-
Tüketici kredileri	*2,331,680*	*148,809*	*175,658*	-
Kredi kartları	*40,946*	*4,705*	-	-
Diğer	*509,654*	*3,045*	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,815,748**	**277,826**	**175,658**	**10,023**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler – Önceki Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*4,530,256*	*123,240*	-	*10,363*
İhracat kredileri	*51,466*	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*176,590*	-	-	-
Tüketici kredileri	*2,136,990*	*147,553*	*153,649*	-
Kredi kartları	*41,614*	*4,611*	-	-
Diğer	*456,935*	*2,874*	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,393,851**	**278,278**	**153,649**	**10,363**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	30,132	-	26,910	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	21,502	-	18,639
Toplam	**30,132**	**21,502**	**26,910**	**18,639**

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem		**Yakın izlemedeki krediler**	
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Yeniden yapılandırılanlar**
Kısa vadeli krediler	2,894,597	9,583	2,368
Orta ve uzun vadeli krediler	4,921,151	268,243	183,313
Toplam	**7,815,748**	**277,826**	**185,681**

Önceki Dönem		**Yakın izlemedeki krediler**	
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Yeniden yapılandırılanlar**
Kısa vadeli krediler	2,866,916	11,841	2,808
Orta ve uzun vadeli krediler	4,526,935	266,437	161,204
Toplam	**7,393,851**	**278,278**	**164,012**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**18,562**	**2,631,323**	**2,649,885**
Konut Kredisi	-	803	803
Taşıt Kredisi	556	214,017	214,573
İhtiyaç Kredisi	18,006	2,416,503	2,434,509
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**45,593**	**-**	**45,593**
Taksitli	4,880	-	4,880
Taksitsiz	40,713	-	40,713
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**18**	**237**	**255**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	237	255
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	**58**	**-**	**58**
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	53	-	53
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**6,007**	**-**	**6,007**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**70,238**	**2,631,560**	**2,701,798**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**10,438**	**2,423,094**	**2,433,532**
Konut Kredisi	-	826	826
Taşıt Kredisi	147	209,289	209,436
İhtiyaç Kredisi	10,291	2,212,979	2,223,270
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**46,162**	**-**	**46,162**
Taksitli	5,283	-	5,283
Taksitsiz	40,879	-	40,879
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**7**	**290**	**297**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7	290	297
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	**63**	**-**	**63**
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	57	-	57
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**4,363**	**-**	**4,363**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**61,033**	**2,423,384**	**2,484,417**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**149,570**	**149,570**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	149,570	149,570
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**17,628**	**17,628**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17,628	17,628
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**1,175,814**	**1,175,814**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,175,814	1,175,814
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**11,895**	**-**	**11,895**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**11,895**	**1,343,012**	**1,354,907**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**160,541**	**160,541**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	160,541	160,541
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**17,083**	**17,083**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17,083	17,083
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**1,062,761**	**1,062,761**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,062,761	1,062,761
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**7,348**	**-**	**7,348**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7,348**	**1,240,385**	**1,247,733**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi krediler	7,809,709	7,383,094
Yurtdışı krediler	469,546	453,047
Toplam	**8,279,255**	**7,836,141**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	178,704	166,943
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**178,704**	**166,943**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	13,013	22,274
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	28,258	26,497
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	182,020	143,912
Toplam	**223,291**	**192,683**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2020			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	5,367	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	5,367	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	5,367	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	5,367	-

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**47,739**	**60,266**	**208,546**
Dönem içinde intikal (+)	26,225	884	415
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	28,903	23,461
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	28,903	23,461	-
Dönem içinde tahsilat (-)	4,405	3,672	10,396
Kayıttan düşülen (-)	-	-	8
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**40,656**	**62,920**	**222,018**
Karşılık (-)	13,013	28,258	182,020
Bilançodaki net bakiyesi	**27,643**	**34,662**	**39,998**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler**	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**46,160**	**50,483**	**173,974**
Dönem içinde intikal (+)	47,734	60,254	29,907
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	29,006	70,392
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	29,006	70,392	-
Dönem içinde tahsilat (-)	17,059	9,018	23,909
Kayıttan düşülen (-)	90	66	522
Satılan [(1)]	-	1	41,296
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	7
Bireysel krediler	-	-	38,996
Kredi kartları	-	-	1,114
Diğer	-	1	1,179
Dönem sonu bakiyesi	**47,739**	**60,266**	**208,546**
Karşılık (-)	22,274	26,497	143,912
Bilançodaki net bakiyesi	**25,465**	**33,769**	**64,634**

(1) Banka dönem içinde, 41,297 TL tutarındaki toplam 36,593 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 2,200 TL karşılığında varlık yönetim şirketine satmıştır.

6.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
Cari Dönem: 31 Mart 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,915	-	1,100
Karşılık Tutarı (-)	1,729	-	1,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	12,186	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,749	-	1,100
Karşılık Tutarı (-)	2,551	-	1,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,198	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
31 Mart 2020 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	40,656	62,920	222,018
Karşılık tutarı (-)	13,013	28,258	182,020
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**27,643**	**34,662**	**39,998**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	47,739	60,266	208,546
Karşılık tutarı (-)	22,274	26,497	143,912
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**25,465**	**33,769**	**64,634**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	13,299	21,644	147,499
Karşılık Tutarı (-)	8,785	12,954	131,690
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	11,255	21,076	138,122
Karşılık Tutarı (-)	7,400	12,816	119,339

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	31,552	244,825	60,730	217,596
Toplam	**31,552**	**244,825**	**60,730**	**217,596**

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar (devamı)

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	57,791	244,836	60,730	217,596
Borsada İşlem Gören	*34,707*	*244,836*	*38,776*	*217,596*
Borsada İşlem Görmeyen	*23,084*	-	*21,954*	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**57,791**	**244,836**	**60,730**	**217,596**

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

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Dönem Başındaki Değer	278,326	361,948
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	22,844	12,603
Yıl İçindeki Alımlar	-	11,250
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(13,587)	(121,790)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	15,044	14,133
Toplam	**302,627**	**278,144**

8. İştirakler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2.	Euroasian Leasing Company	Tataristan	36.71	36.71
3.	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00	32.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. [1]	135,621	113,070	140	-	-	8,521	2,151	-
2. [1]	20,146	17,435	122	-	-	394	25	-
3. [1]	34,742	20,091	412	5,916	-	(2,368)	(351)	-

[1] 31 Aralık 2019 dönemine ait finansal verilerdir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Dönem Başı Değeri	17,888	17,888
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**17,888**	**17,888**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31-36.71**	**14.31-36.71**

8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17,888	17,888
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklar

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2.	Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3.	Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4.	Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6.	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7.	N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1 (1)	222,667	218,284	257	31	-	(39,240)	156	-
2 (1)	162,726	110,541	954	8,747	-	55,635	13,183	-
3 (1)	881,330	175,890	710,135	11,233	-	66,091	73,261	-
4 (1)	1,428,525	260	-	-	-	25	22	-
5 (1)	50,792	37,352	4,890	2,534	-	9,579	2,564	-
6 (1)	10,769	9,631	480	1,947	-	887	154	-
7 (1)	40,860	17,558	1,271	1	-	10,957	2,776	-

(1) 31 Aralık 2019 dönemine ait finansal verilerdir.

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Dönem Başı Değeri	369,470	369,470
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**369,470**	**369,470**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**80-100**	**80-100**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	332,470	332,470

9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.1. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2020 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı 1,427'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

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

Banka, 28,244 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 39,344 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Banka'nın 31 Mart 2020 itibarıyla satış amaçlı 71,999 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 71,999 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 92,982 TL'si giderleşmiş, kalan 66,441 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 89,010 TL'si giderleşmiş, kalan 70,413 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir). Diğer aktifler hesabı peşin ödenmiş giderler dışında avanslar ve diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	3,119	13,486	546	1,117
Swap işlemleri	15,057	6,576	4,550	3,388
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,530	2,720	5,616	1,812
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,706**	**22,782**	**10,712**	**6,317**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	429,481	372,073	401,858	607,236
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	199,684	2,034,311	273,316	3,424,322
Toplam	**629,165**	**2,406,384**	**675,174**	**4,031,558**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	629,165	1,225,872	675,174	3,393,758
Orta ve uzun vadeli	-	1,180,512	-	637,800
Toplam	**629,165**	**2,406,384**	**675,174**	**4,031,558**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	5,378,626	784,276	5,156,492	1,002,180
Toplam	**5,378,626**	**784,276**	**5,156,492**	**1,002,180**

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	6,637,249	6,791,334
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(474,347)	(632,662)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**6,162,902**	**6,158,672**

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,235	692	2,235	656
1-4 yıl arası	6,283	2,719	6,399	2,694
4 yıldan fazla	6,280	4,237	6,723	4,361
Toplam	**14,798**	**7,648**	**15,357**	**7,711**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 45,620 TL'dir (31 Aralık 2019: 72,368 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla azami 6,730.15 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6,379.86 TL (tam TL tutar)) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	133,000	133,000
Devam eden dava karşılığı	6,215	7,612
Gayrinakdi kredi karşılıkları	6,155	5,546
Toplam	**145,370**	**146,158**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi varlığı 1,427 TL'dir (31 Aralık 2019: Vergi borcu 13,322 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek kurumlar vergisi	-	13,322
Menkul sermaye iradı vergisi	6,804	10,595
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	6,582	10,628
Kambiyo muameleleri vergisi	407	205
Ödenecek katma değer vergisi	805	397
Diğer	13,737	2,337
Toplam	**28,335**	**37,484**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Sosyal sigorta primleri – personel	1,755	979
Sosyal sigorta primleri – işveren	1,976	1,136
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	128	74
İşsizlik sigortası – işveren	257	148
Diğer	65	42
Toplam	**4,181**	**2,379**

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

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

Banka, 28,244 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 39,344 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Hisse senedi karşılığı	1,193,585	1,193,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2019: Uygulanmamaktadır).

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	13,748	(31,625)	47,814	15,641
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**13,748**	**(31,625)**	**47,814**	**15,641**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	371,170	356,095
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	796,914	610,636
Çekler için ödeme taahhütleri	3,344	2,844
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	179,505	448,182
Toplam	**1,350,933**	**1,417,757**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 321,792 TL (31 Aralık 2019: 292,925 TL), akreditifler toplamı ise 150,988 TL'dir (31 Aralık 2019: 155,662 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1,314,838 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,036,631 TL). Bu tutarın 33,395 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 44,362 TL), 702,662 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 616,570 TL), 14,847 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 13,750 TL), 55,229 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 5,554 TL) ve 508,705 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 356,395 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	508,705	356,395
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*291,945*	*213,631*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*216,760*	*142,764*
Diğer gayrinakdi krediler	1,278,913	1,128,823
Toplam	**1,787,618**	**1,485,218**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler [1]	**269,020**	**65,381**	**250,682**	**69,364**
Kısa vadeli kredilerden	53,243	27,318	96,239	21,630
Orta ve uzun vadeli kredilerden	214,871	38,063	150,485	47,734
Takipteki alacaklardan alınan faizler	906	-	3,958	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**269,020**	**65,381**	**250,682**	**69,364**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	2,345	-	18,448	-
Yurtiçi bankalardan	4,609	936	1,009	1,800
Yurtdışı bankalardan	622	813	193	2,318
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7,576**	**1,749**	**19,650**	**4,118**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	147	1	227	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	79,266	21,228	43,345	11,932
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,814	4,395	2,751	5,128
Toplam	**82,227**	**25,624**	**46,323**	**17,060**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	12,238	29,407
Toplam	**12,238**	**29,407**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara [(1)]	**18,323**	**13,355**	**21,701**	**22,924**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*11,666*	*767*	*16,004*	*588*
Yurtdışı bankalara	*6,657*	*12,588*	*5,697*	*22,336*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	**-**	**2,232**	**-**	**267**
Toplam	**18,323**	**15,587**	**21,701**	**23,191**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	12,582	21,324
Toplam	**12,582**	**21,324**

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	185,287	4,204	242,353	7,550

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**503,330**	**455,273**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	41,558	12,812
Türev finansal işlemlerden kâr	172,675	167,031
Kambiyo işlemlerinden kar	289,097	275,430
Zarar (-)	**450,553**	**418,133**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	1,531	2,351
Türev finansal işlemlerden zarar	144,015	137,282
Kambiyo işlemlerinden zarar	305,007	278,500
Net ticari kar / (zarar)	**52,777**	**37,140**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 12,489 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 6,264 TL'si karşılık iptallerinden ve 6,225 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2019: Banka'nın 42,177 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 12,678 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 29,499 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	43,594	13,048
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4,737	363
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3,377	76
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	35,480	12,609
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	298	931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	298	931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	10,000	6,000
Toplam	**53,892**	**19,979**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	537	370
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3,613	3,929
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	4,623	2,770
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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	36,663	30,535
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*8,575*	*3,040*
Bakım ve onarım giderleri	*2,475*	*2,973*
Reklam ve ilan giderleri	*4,687*	*4,687*
Diğer giderler [(1)]	*20,926*	*19,835*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer [(2)]	7,356	8,301
Toplam	**52,792**	**45,905**

(1) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 3,907 TL (31 Mart 2019: 4,306 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 2,976 TL (31 Mart 2019: 2,428 TL) haberleşme giderlerinden, 1,047 TL (31 Mart 2019: 1,950 TL) taşıt aracı giderlerinden, 919 TL (31 Mart 2019: 955 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 12,077 TL (31 Mart 2019: 10,196 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(2) Diğer giderlerin 2,429 TL (31 Mart 2019: 1,109 TL) tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 155,987 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2019: 102,966 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 34,548 TL'dir (31 Mart 2019: 23,814 TL vergi gideri).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

31 Mart 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 155,987 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2019: 102,966 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 34,548 TL'dir (31 Mart 2019: 23,814 TL vergi gideri). Banka, 31 Mart 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 121,439 TL tutarında net dönem kârı (31 Mart 2019: 79,152 TL kar) elde etmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosundaki 29,950 TL (31 Mart 2019: 40,631 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 34,566 TL (31 Mart 2019: 26,861 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	166,943	310,914	1,412,490	12,842	1,417,853	281,286
Dönem sonu bakiyesi	178,704	335,347	1,510,496	14,184	1,107,561	282,471
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2,863	244	42,031	64	37,078	1,294

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	294,093	181,003	2,262,876	19,767	629,145	441,527
Dönem sonu bakiyesi	166,943	310,914	1,412,490	12,842	1,417,853	281,286
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	15,088	201	82,885	100	21,073	2,431

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

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 Mart 2020	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,796,761	8,329,924	33.57
Gayrinakdi krediler	632,002	1,787,618	35.35

31 Aralık 2019	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,997,286	7,914,460	37.87
Gayrinakdi krediler	605,042	1,485,218	40.74

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 152,931 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2019: 71,500 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 53,706 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2019: 54,972 TL).

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(98)	(25,862)
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	2,864	(98)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	3,905	3,595
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Mart 2020 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 18,929 TL'dir (31 Mart 2019: 17,655 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of the KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 22 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı [1]

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

2019 yılı, dalgalı bir seyirle geçen 2018'in izlerini sildiğimiz bir toparlanma yılı oldu. Alınan önlemler ve cari dengedeki iyileşmeyle döviz kuru büyük ölçüde stabil seyretti. Yurt içinde yılın ilk yarısında uygulanan sıkı para politikası doğrultusunda enflasyon kademeli olarak dengelenirken, yılın kalanında iç talepte toparlanma görüldü. Bu veriler ışığında, 2020'ye daha da pozitif bir şekilde, yüzde 5'lik büyüme öngörüsüyle adım attık.

Dünya ekonomisine bakıldığında ise ABD ile Çin arasındaki ticaret görüşmeleri ve Brexit, 2019 yılına damgasını vurdu. Ticaret savaşlarıyla artan gerilim, küresel büyümeyi de aşağı çekti.

Aktif Bank ise yenilikçi ve dijital bakış açısını disiplinli ve proaktif anlayışıyla birleştirerek güçlü performansını sürdürdü. 2019 yılında büyüme rakamlarıyla sektörün üzerinde bir performans gösteren Banka, 341.7 milyon TL'lik net kârlılık sağladı. Çağımızın olmazsa olmazı 'dijital' yaklaşım ile şekillendirdiği iş modeliyle rakiplerinin arasından sıyrılan Aktif Bank, hayatı kolaylaştıran çözümleriyle önemli başarılar elde ederek yılı kapattı.

İştirakleriyle 'takım oyunu'nu başarıyla sergileyen Banka, 2019'da mevcut iştiraklerini güçlendirdi, yeni oyuncularla yelpazesini genişletti.

5 milyonu aşan Passolig kartı ve 5,1 milyon mobil cihaza indirilen Passo Mobil uygulamasıyla kullanıcıların kalbine dokunan Aktif Bank, dijital bakış açısıyla 2019'da Passo'ya QR ödeme, 7/24 para transferi gibi yenilikçi özellikler ekledi. Bunun yanı sıra Zorlu PSM ile anlaşma sağlayarak etkinlik dünyasına adım attı ve Zorlu PSM etkinliklerinin bilet satışları PASSO üzerinden gerçekleştirilmeye başlandı.

Tüketicileri dijital tasarruf kavramı ile tanıştıran N Kolay Bono da N Kolay Mobil uygulaması kapsamında Türkiye ile buluştu.

Aktif Bank'ın sınırları aşan girişimciliği, Japonya'nın güvenlik ve yaşam teknolojileri alanındaki sektör lideri Secom ortaklığıyla tescillendi. Güvenlik sektörüne adım atılan bu yatırımla Secom Aktif Güvenlik Çözümleri firması kuruldu.

Ülke ekonomisine olan katkılarını ihracat alanına yaptığı yatırımlarla taçlandıran Aktif Bank, Afrika kıtasında 2018 yılında 300 milyon dolar olan dış ticaret hacmini, 2019'da 450 milyon dolara yükselterek önemli bir başarıya imza attı.

Aktif Bank 2019'da da Çalık Grubu değerlerini baz alarak sürdürülebilirliği işinin kalbinde konumlandırmayı, dijitalleşen dünyada inovatif düşünce yapısıyla yaşamı kolaylaştırmayı sürdürdü.

Bu anlayış doğrultusunda, dijitalleşme alanındaki yatırımlarımızı sektörün bir adım ötesine taşıyarak başarılarımızı sürdürülebilir kılmayı, proaktif iş anlayışımızla 2020 yılında da verimliliğimizi artırmayı hedefliyoruz.

Tüm başarılı faaliyetlerde emeği geçen çalışma arkadaşlarımıza, iş ortaklarımıza ve paydaşlarımıza teşekkür ederim.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı [1]

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye 2019 yılında, dengelenme sürecinin sonuçlarının görüldüğü özellikle cari denge ve fiyatlar üzerinde iyileşmenin kaydedildiği bir süreç yaşadı. Bu noktada büyümenin cari fazla ile yakalanması ekonominin sağlığı ile ilgili pozitif bir sinyal verdi. Küresel tarafta yaşanan belirsizliklerin yıl sonuna doğru azaldığı görüldü.

2019'da %32'lik aktif büyüme oranımız ile Türkiye'nin en yüksek büyüme oranlarına sahip Bankalarından biri olduk, ancak bu büyümede bizi en çok gururlandıran ülkemizin ekonomisine katma değer sağlayarak, istihdama destek olarak büyümeyi başarmış olmamızdır. Çeviklik ve esnekliğimizle olduğu kadar finansal göstergelerimizle de rakiplerimizden açık ara sıyrıldığımızı ve finansal anlamda başarılı bir yılı geride bıraktığımızı gönül rahatlığıyla söyleyebiliriz.

Aktif Bank olarak genetik kodlarımızdaki yenilikçilik ve müşteri odaklılığın doğal bir sonucu olarak sektörde örneği olmayan bir yatırım bankacılığı modeline sahibiz ve bu model ile kaynaklarımızı en ideal şekilde kullanıyor, verimliliğimizi artırıyoruz. Türkiye'nin en büyük finansal teknolojiler ekosistemi olarak hizmet verdiğimiz 10'un üzerinde iş kolunda istihdam yaratmaktan gurur duyuyoruz.

Gerek dijital varlıklarımız, gerek sektörlerinin önde gelen kurumlarıyla kurduğumuz iş ortaklıklarımızın sağladığı geniş fiziki dağıtım ağımız gerekse de iştiraklerimiz aracılığıyla, hayatın birçok farklı alanında 360 derece ürün ve hizmetler sunabiliyoruz. Örneğin; Aktif Bank müşterisi olan bir kişi, güne yenilenen N Kolay Mobil uygulaması aracılığıyla yatırımlarını kontrol ederek başlayabilir, faturalarını hızlıca ödeyebilir, FX işlemleri yapabilir. Başkent'te yaşıyorsa AnkaraKart Mobil uygulamasıyla toplu taşımayı kullanır, yetersiz bakiye sorunu yaşamaz. Öğle arasında uzun süredir beklediği konser biletini Passo Mobil üzerinden satın alabilir. Arkadaşına para göndermesi gerekirse yine Passo Mobil üzerinden 7/24 para transferi yapabilir. Akşam Passolig sistemi sayesinde arkadaşlarıyla maça gitmeye karar verip dakikalar içerisinde stadyumda koltuğuna yerleşebilir. Eve döndüğünde ise Secom güvencesinde yastığa başını rahatça koyup uykuya dalabilir. Bunlar örneklerini rahatlıkla çoğaltabileceğimiz onlarca hizmetimizden sadece bazıları. 2018 yılında 8 milyon olan müşteri sayımızın 2019'da 10 milyona yükselmiş olması da bu modelin başarısının rakamlara yansımasıdır.

Müşterilerimizi sadece Türkiye'de değil, en zorlu coğrafyalarda da yalnız bırakmadık. 2019 yılında dış ticaret konusunda da kendimize özgü bir yaklaşım ile zor coğrafyalarda yetkinleştik ve bankacılığın ötesine geçtik. Bankamız, Afrika kıtasında 2018 yılında 300 milyon dolar olan dış ticaret hacmini, 2019'da 450 milyon dolara yükselterek önemli bir başarıya imza attı. Özellikle Türkiye ve Afrika arasındaki ticareti geliştirmek için çalışmalar yürüttük ve bu doğrultuda ihracatçı firmalara yönelik hizmetlerimizi 143 ülkedeki bin farklı banka üzerinden sunduk.

Aktif Bank olarak yenilenebilir enerji sektörünün Türkiye'nin geleceği için önemini farkında olan yatırım bankalarından biriyiz. Çoğunluğu güneş olmak üzere güneş, hidroelektrik ve rüzgâr enerjisinde 240 Mw büyüklüğünde 38 projeye toplam 200 milyon dolar nakdi ve gayrinakdi kredimiz bulunuyor.

Türk futboluna desteğimizi her zaman olduğu gibi sürdürdük. Futbol gelirlerini ve ekonomik görünümünü mercek altına alan Futbol Ekonomi Raporu EkoLig'in dördüncü sayısını yayınladık. Türk futbolunun kalite ve standartlarının yükseltilmesi, spor kulüpleri ile taraftar grupları arasındaki dijital entegrasyonun ve standardizasyonun sağlanması için çalışan Passolig'de ise kart sayısı 5 milyonu aştı. Futbolseverlerin stadyumlara erişim deneyimini kolaylaştırmak için devreye aldığımız, bugün 5 milyondan fazla kişinin telefonunda bulunan Passo Mobil uygulamasının kolaylıklarını ise statlarda sınırlı bırakmadık.

Uygulamaya eklediğimiz QR ile 7 gün 24 saat ücretsiz para transferi, alışveriş ve Kolay Paketler ile anında kredi gibi özellikleri "Passo'nun kolaylıkları statları aşıyor" temalı reklam filmimiz ile büyük kitlelerin beğenisine sunduk. Büyük ilgi gören reklam filmimiz sadece Youtube kanalımızda 10 milyondan fazla kişi tarafından izlendi.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) [(1)]

Passo'nun futbol dünyasında sağladığı deneyimi aynı zamanda eğlence ve etkinlik dünyasına da taşıdık. Bu alanda özellikle Zorlu PSM ile el sıkıştığımız bilet satışlarına aracılık hizmetinin pek çok sanatseverin etkinlik deneyimini kolaylaştıracağına inanıyorum. Kısacası Passo artık sadece futbolseverlere değil, kültür sanat etkinliklerini takip eden, katılım gösteren herkese hizmet veren bütüncül ve eşi olmayan bir platform haline geldi. Banka tarafında ise, iş yaptığımız tüm alanlarda olduğu üzere yatırımcı yaklaşımımızı bu alanda da devreye aldık. Yani, sadece iştirakimiz aracılığıyla bilet satışlarına aracılık etmekle kalmayıp, sanatçıyı getiren organizatörün de finansal çözüm ortağı olarak sistemin içine entegre olduk. Örnek vermek gerekirse, dünyaca ünlü yıldızların konserlerinin biletlerini satmakla kalmıyor, sponsorluk desteklerimiz ile Türkiye'ye getirilebilmelerini de sağlıyoruz. 2019 Kasım ayında Bryan Adams konseri ana sponsorluğumuzda gerçekleşti. Önümüzdeki dönemde bunun gibi örnekleri artıracak ve Aktif Bank markasını geniş kitlelerle buluşturacağız.

İştirakler tarafına bakacak olursak, akıllı şehir çözümleri üretimi ve entegratörlüğü alanlarında öncü olan iştirakimiz E-Kent; sunduğu ulaşım çözümleri altyapısı ile yılda 1 milyar akıllı ulaşım işlemine imza atmaya devam etti. Teknolojik altyapısı ve operasyonel başarısı ile E-Kent temelinde kurulan biletleme sisteminin ihracı için farklı ülkelerin futbol federasyonları ve spor kulüpleriyle görüşmeler hızlandı. Türkiye'nin ilk lisanslı ödeme kuruluşu olan iştirakimiz UPT, 2019 yılı içerisinde 140 farklı ülkede 1,8 milyon işlem adedi ve 5 milyar TL üzerinde işlem hacmine ulaştı. 2018 yılındaki büyüme grafiğini 2019'da da sürdüren Türkiye'nin yenilikçi sigorta brokeri Sigortayeri, poliçe adedinde yüzde 30 büyüme yakaladı. Yazarkasa sistemleri sektöründe tecrübesiyle fark yaratan PAVO, 200 binin üzerindeki uygulama ve yazılım entegrasyonu ile hizmetlerine devam ediyor. Bunun yanında perakende sektörünün "yeni nesil çözüm ortağı" olmayı hedefleyen Echo Bilgi Yönetim Sistemleri A.Ş., günlük ortalama 2 milyon işleme hatasız bir şekilde altyapı sağlıyor. Büyük bir hızla büyüyen Mükafat Portföy'ün, kurulduğu günden bu yana üç yılda yönettiği portföy büyüklüğü ise 1,2 milyar TL'yi aştı. 570'i aşkın N Kolay İşlem Merkezi ve yaklaşık 4 bin N Kolay Kiosk aracılığıyla N Kolay Ödeme Kuruluşu sektöründe fark yaratıyor.

Dijital dönüşümün yıkıcı bir hızla ilerlediği günümüzde, sektör oyuncuları teknolojik dönüşüm projeleri ile çağa ayak uydurmaya çalışırken; biz genetik kodlarımıza doğuştan işlenmiş inovasyon ve dijitalleşme nosyonları ile rekabete öncülük eden kurumlar arasında yer alıyoruz. Aktif Bank ve iştirakleri olarak teknoloji ve inovasyon temelli şirket kültürümüz ve çalışma modelimiz ile 2020 yılında da ülkemiz, ekonomimiz ve toplum için kalıcı değerler üretmek amacıyla var gücümüzle çalışacağız.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Sektörel değerlendirme [1]

2020 yılının ilk çeyreğinde Çin'de ortaya çıkan ve dünyaya yayılan Koronavirüs etkisi baskın oldu. Çin ile ABD arasındaki ticaret görüşmeleri ve Brexit ise arka planda kalsa da varlığını koruyor. Pandemi ile birlikte başta havacılık ve turizm olmak üzere birçok sektörde negatif bir süreç yaşandı. Özellikle pandemi dahilinde alınan sağlık önlemleri küresel bazda sert bir talep düşüşüne sebep oldu. Bununla beraber üretim tarafında yaşanan sert düşüşler küresel satın alma yöneticileri endekslerinin de (PMI) sert bir şekilde daralmasına yol açtı. Hem üretim hem de talep tarafında yaşanan daralma, reel sektörde likidite sorununa yol açarken küresel merkez bankalarının bu dönemde önemli bir rol üstlendiği görüldü. Küresel bazda politika faizleri aşağı gelirken merkez bankalarının likidite arttırıcı önlem setleri tanıttığı görüldü. Bununla beraber mali politikalar da sosyal yardımlar ve kredi güvenceleri ile piyasa likiditesine destek oldu. ABD Merkez Bankası (FED) yılın ilk çeyreğinde 150 baz puan faiz indirimine giderek politika faizini 0-0,25% bandına çekti. Avrupa Merkez Bankası (ECB) negatif faiz ortamını sürdürürken yeni bir finansman programı açıkladı.

Yurt içinde de özellikle Mart ayında pandeminin etkileri hissedildi. Enflasyondaki beklentiler ile uyumlu olarak faiz patikasında aşağı yönlü seyir sürdü. Böylece politika faizi %12'den %9,75 seviyesine geldi. Küresel bazda risk iştahındaki azalış gelişen piyasa varlıkları üzerinde aşağı yönlü baskı yarattı. Yurt içinde de özellikle portföy çıkışları bu dönemde etkisini hissettirdi. Yabancıların piyasa ve kur hareketlerinden arındırılmış olarak ilk çeyrekte 2 milyar dolar hisse senedi ve 4,4 milyar dolar repo hariç DİBS satışı gerçekleştirdiği görüldü. Risk iştahındaki azalış döviz kuru üzerinde de negatif tesirde bulundu. Dolar kuru Lira'ya karşı yılın ilk çeyreğinde yaklaşık %11 değer kazandı. Bu durum ödemeler dengesi üzerinde de aşağı yönlü baskı yarattı. 2019 yılının ilk üç ayında 416 milyon dolar cari açık verilirken 2020 yılının ilk üç ayında 7,6 milyar dolar cari açık verildi. Özellikle Mart ayında yabancı turist sayısında yaşanan düşüş, rezervlerde gözlenen zayıflama ve portföy çıkışları veride etkili oldu. Baz etkisi ile birlikte dalgalı bir seyir izleyen yıllık enflasyon oranı ise yılın ilk çeyreğini 2019 kapanışına yakın bir noktada tamamladı. Tüketici fiyatları ithalat fiyatlarınki yukarı yönlü baskı ve gıda tarafında negatif etkilendi. Küresel bazda başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarındaki gerileme ve iç talepteki zayıf seyir ise enflasyon görünümünü aşağı yönde etkiledi.

Bu makro ekonomik gelişmeler eşliğinde yurt içinde krediler yılın ilk çeyreğinde %9,1 oranında artış gösterdi. Yılın ilk çeyreğinde kredi büyümesi tarafında Lira cinsi kredi büyümesi yabancı paraya göre öne çıktı. Mart ayı itibariyle yıllık kredi büyümesi ise %15 oldu. İlk çeyrekte sektörün toplam aktifinin de %8,5 oranında büyüme kaydettiği görüldü. Bununla beraber aynı dönemde özkaynaklar %1,6 oranında arttı. Sektörün ilk üç ay kümülatif karı 2019 yılının ilk çeyreği ile kıyaslandığında %75 oranında artış gösterdi. 2019 sonuna göre takibe düşen alacak oranında da gerileme kaydedildi. Sektör göstergeleri kırılım bazında incelendiğinde, kredi büyümesinin ilk çeyrekte kamu bankalarında %9,3 ve yerli özel bankalarda %7,2 seviyelerinde gerçekleştiği görülüyor. Bu noktada KOBİ krediler kamu bankaları tarafında ilk çeyrekte %12,1 oranında artarken yerli özel bankalarda %2,7 seviyesinde artış gösterdi. Yabancı para net genel pozisyonu ilk çeyrek sonu itibariyle kamu tarafında -3,4 milyar dolar düzeyinde gerçekleşirken yerli özel bankalarda 2 milyar dolar seviyesinde gerçekleşti.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

31 Mart 2020 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 16,762,664 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 10,117,542 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 8,329,924 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %3.78 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup 2020 yılının ilk çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %2.81, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %24.58 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2020 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar	155,987
Net Dönem Kârı	121,439
Toplam Nakdi Krediler	8,329,924
Toplam Gayri Nakdi Krediler	1,787,618
Banka Bonosu ihracı yoluyla sağlanan kaynak	6,162,902
Özkaynaklar	1,996,717
Aktif Büyüklüğü	16,762,664
Ortalama Aktif Kârlılığı	%2.81
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%24.58
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%3.78
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	9.03
Şube Sayısı	10
Personel Sayısı	725
Müşteri Sayısı	3,272,140

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 1,150,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

Diğer bilgiler

31 Mart 2020 itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Tarık Başara	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Nalan Aydın Tüfekçi	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Lisans

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	**1,193,585**	**100.00**	**1,193,585**	**-**