Odea Bank Anonim Şirketi

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

10 Kasım 2020
Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 78 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Odea Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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 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

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye

Esentepe Mahallesi,
Büyükdere Caddesi,
Levent 199
ŞİŞLİ/İSTANBUL
Apt. No: 199/119
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

ODEA BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 ŞİŞLİ/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN 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 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Samir HANNA	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Imad ITANI	Bülent ADANIR
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 50
Fax No	: +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine 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	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	26
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	71
VI.	Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	72
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermeyeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Bank Audi Grubu

Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nin en büyük bankacılık grupları arasında yer alan Bank Audi Grubu (Grup), uluslararası iş modeliyle 11 farklı ülkede faaliyet göstermekte olup, ticari ve kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık, online aracılık, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı da dahil olmak üzere geniş bir yelpazede müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Lübnan, İsviçre ve Fransa'daki uzun süreli varlığının yanı sıra; Ürdün, Mısır, Suudi Arabistan, Katar, Birleşik Arap Emirlikleri, Türkiye ve Irak'ta da faaliyet göstermekte olan Grup'un Monako'da ise bir portföy yönetim şirketi bulunmaktadır. Grup Lübnan'da iki, Lübnan dışında Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde dört, Avrupa'da iki ve Türkiye'de bir adet ana iştiraki ile faaliyetlerini yürütmektedir.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sırada yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 206 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (Société Anonyme Libanaise) haline gelmesi ile Grup şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na, Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası ile birlikte Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Bülent ADANIR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Dragica Pilipovic-CHAFFEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan – BERKER(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	İç Sistemler	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans

(*) 7 Ekim 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Ayşe Botan Berker 12 Ekim 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.113 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 48 şube, 1.091 çalışan).

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

Bulunmamaktadır.

VII. 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 Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**5.736.411**	**10.608.267**	**16.344.678**	**4.030.375**	**6.746.197**	**10.776.572**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**267.480**	**6.615.214**	**6.882.694**	**2.801.724**	**5.433.950**	**8.235.674**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	162.353	5.241.665	5.404.018	190.797	3.426.917	3.617.714
1.1.2	Bankalar	I-3	105.184	1.375.201	1.480.385	550.424	2.008.987	2.559.411
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	2.060.644	-	2.060.644
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		57	1.652	1.709	141	1.954	2.095
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**43.616**	**1.434**	**45.050**	**1.463**	**2.631**	**4.094**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		672	1.434	2.106	1.463	2.631	4.094
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		42.944	-	42.944	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**4.590.605**	**2.381.598**	**6.972.203**	**519.598**	**627.713**	**1.147.311**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.174.521	1.897.064	5.071.585	454.788	620.108	1.074.896
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	10.568	15.465	4.897	7.605	12.502
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.411.187	473.966	1.885.153	59.913	-	59.913
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**834.710**	**1.610.021**	**2.444.731**	**707.590**	**681.903**	**1.389.493**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		834.710	1.610.021	2.444.731	707.590	681.903	1.389.493
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**9.747.501**	**10.495.477**	**20.242.978**	**8.727.759**	**10.691.408**	**19.419.167**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**10.782.738**	**10.241.729**	**21.024.467**	**9.890.346**	**9.417.865**	**19.308.211**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**273.849**	**889.489**	**1.163.338**	**631.544**	**1.721.085**	**2.352.629**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		191.907	889.489	1.081.396	464.877	894.811	1.359.688
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		81.942	-	81.942	166.667	826.274	992.941
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.309.086**	**635.741**	**1.944.827**	**1.794.131**	**447.542**	**2.241.673**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**707.806**	**-**	**707.806**	**590.474**	**-**	**590.474**
3.1	Satış Amaçlı		707.806	-	707.806	590.474	-	590.474
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-7**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-8**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-9**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-12**	**194.229**	**-**	**194.229**	**212.317**	**-**	**212.317**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**79.608**	**-**	**79.608**	**74.813**	**-**	**74.813**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		79.608	-	79.608	74.813	-	74.813
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**29.823**	**-**	**29.823**	**21.454**	**-**	**21.454**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**236.334**	**-**	**236.334**	**245.840**	**-**	**245.840**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**634.759**	**1.781.692**	**2.416.451**	**493.682**	**833.019**	**1.326.701**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**17.366.471**	**22.885.436**	**40.251.907**	**14.396.714**	**18.270.624**	**32.667.338**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**6.962.123**	**18.252.710**	**25.214.833**	**8.109.852**	**13.987.521**	**22.097.373**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**3.126**	**1.461.749**	**1.464.875**	**16.497**	**1.843.922**	**1.860.419**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**2.233.985**	**766.602**	**3.000.587**	**9.013**	**169.591**	**178.604**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	**1.822.143**	**-**	**1.822.143**	**760.000**	**-**	**760.000**
4.1	Bonolar		1.751.103	-	1.751.103	760.000	-	760.000
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		71.040	-	71.040	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	**654.983**	**1.591.894**	**2.246.877**	**568.129**	**692.781**	**1.260.910**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		654.983	1.591.894	2.246.877	568.129	692.781	1.260.910
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**156.020**	**519**	**156.539**	**165.095**	**2.084**	**167.179**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**98.844**	**39.788**	**138.632**	**108.822**	**18.609**	**127.431**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		17.988	-	17.988	14.571	-	14.571
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		80.856	39.788	120.644	94.251	18.609	112.860
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**40.555**	**-**	**40.555**	**42.265**	**-**	**42.265**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-10**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-11**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-12**	**-**	**2.179.602**	**2.179.602**	**-**	**1.735.813**	**1.735.813**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2.179.602	2.179.602	-	1.735.813	1.735.813
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**351.388**	**293.202**	**644.590**	**171.433**	**966.330**	**1.137.763**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**3.376.718**	**(34.044)**	**3.342.674**	**3.275.982**	**23.599**	**3.299.581**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	3.288.842	-	3.288.842	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		708	5.065	5.773	708	3.279	3.987
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(31.163)	(39.109)	(70.272)	(28.868)	20.320	(8.548)
16.5	Kar Yedekleri		17.498	-	17.498	(53.624)	-	(53.624)
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	29.705	-	29.705	26.149	-	26.149
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		(12.207)	-	(12.207)	(79.773)	-	(79.773)
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		103.031	-	103.031	71.122	-	71.122
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		103.031	-	103.031	71.122	-	71.122
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**15.699.885**	**24.552.022**	**40.251.907**	**13.227.088**	**19.440.250**	**32.667.338**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**16.893.739**	**77.875.028**	**94.768.767**	**12.392.357**	**71.068.645**	**83.461.002**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**1.781.564**	**3.217.210**	**4.998.774**	**858.528**	**2.915.929**	**3.774.457**
1.1	Teminat Mektupları		1.411.814	760.037	2.171.851	848.364	926.587	1.774.951
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.411.814	760.037	2.171.851	848.364	926.587	1.774.951
1.2	Banka Kredileri		-	9.812	9.812	-	395.765	395.765
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	9.812	9.812	-	395.765	395.765
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	945.362	945.362	10.164	739.775	749.939
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	945.362	945.362	10.164	739.775	749.939
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		369.750	1.501.999	1.871.749	-	853.802	853.802
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**1.835.552**	**4.686.052**	**6.521.604**	**743.184**	**1.888.880**	**2.632.064**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.835.552	4.686.052	6.521.604	743.184	1.888.880	2.632.064
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.047.626	4.672.360	5.719.986	41.440	1.878.130	1.919.570
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		329.117	-	329.117	180.846	268	181.114
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		52.369	-	52.369	57.317	-	57.317
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		399.587	-	399.587	463.581	-	463.581
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6.853	-	6.853	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	13.692	13.692	-	10.482	10.482
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**13.276.623**	**69.971.766**	**83.248.389**	**10.790.645**	**66.263.836**	**77.054.481**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		13.276.623	69.971.766	83.248.389	10.790.645	66.263.836	77.054.481
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		547.453	2.939.698	3.487.151	1.477.974	3.847.264	5.325.238
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		109.737	1.636.622	1.746.359	1.170.486	1.488.792	2.659.278
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		437.716	1.303.076	1.740.792	307.488	2.358.472	2.665.960
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.672.179	62.171.012	73.843.191	7.676.360	59.039.793	66.716.153
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		517.375	10.070.730	10.588.105	1.339.859	13.320.243	14.660.102
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.904.804	8.549.182	10.453.986	2.796.501	11.801.534	14.598.035
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		4.625.000	21.775.550	26.400.550	1.770.000	16.959.008	18.729.008
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		4.625.000	21.775.550	26.400.550	1.770.000	16.959.008	18.729.008
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.056.991	4.841.633	5.898.624	1.636.311	3.376.779	5.013.090
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		438.853	2.263.224	2.702.077	609.888	1.683.030	2.292.918
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		618.138	2.137.393	2.755.531	1.026.423	1.284.941	2.311.364
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	220.508	220.508	-	204.404	204.404
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	220.508	220.508	-	204.404	204.404
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	19.423	19.423	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**68.998.832**	**67.084.611**	**136.083.443**	**70.419.539**	**45.929.521**	**116.349.060**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3.211.867**	**1.138.133**	**4.350.000**	**1.824.852**	**443.421**	**2.268.273**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.546.755	-	1.546.755	1.009.360	-	1.009.360
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.586.237	944.748	2.530.985	702.513	225.200	927.713
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2.694	187.073	189.767	1.061	195.025	196.086
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		76.181	6.312	82.493	111.918	23.196	135.114
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**65.786.965**	**65.946.478**	**131.733.443**	**68.594.687**	**45.486.100**	**114.080.787**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		26.244.977	8.098.582	34.343.559	25.391.867	6.109.638	31.501.505
5.3	Emtia		8.933.509	1.770.897	10.704.406	9.168.853	-	9.168.853
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		22.038.809	31.859.406	53.898.215	24.972.330	24.768.570	49.740.900
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8.569.670	24.217.593	32.787.263	9.061.637	14.607.892	23.669.529
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**85.892.571**	**144.959.639**	**230.852.210**	**82.811.896**	**116.998.166**	**199.810.062**

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**1.761.733**	**2.326.869**	**642.819**	**748.526**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.231.890	1.800.820	432.496	570.823
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	32.273	-	7.965
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		49.332	150.367	14.383	45.825
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		56.024	67.742	996	37.663
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		390.924	237.838	183.797	76.138
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		7.849	603	4.736	237
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		291.950	59.624	155.502	11.636
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		91.125	177.611	23.559	64.265
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		33.563	37.829	11.147	10.112
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**1.044.512**	**1.570.976**	**388.036**	**476.794**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		645.840	1.265.287	211.360	365.043
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		36.818	64.354	11.306	18.006
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		86.107	5.442	58.284	1.605
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		215.839	210.350	81.797	83.247
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		20.181	24.796	6.886	8.735
2.6	Diğer Faiz Giderleri		39.727	747	18.403	158
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**717.221**	**755.893**	**254.783**	**271.732**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**60.400**	**83.781**	**19.453**	**24.322**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		77.069	105.186	25.157	31.239
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		26.969	36.474	6.867	11.052
4.1.2	Diğer		50.100	68.712	18.290	20.187
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16.669	21.405	5.704	6.917
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3	-	3	-
4.2.2	Diğer		16.666	21.405	5.701	6.917
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**-**	**13**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**12.972**	**16.953**	**(19.720)**	**(39.670)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		19.095	25.123	7.770	(2.465)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		73.673	(8.347)	60.464	6.539
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(79.796)	177	(87.954)	(43.744)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**355.356**	**101.233**	**77.066**	**39.668**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.145.949**	**957.873**	**331.582**	**296.052**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**527.158**	**352.744**	**126.034**	**89.265**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**-**	**118.397**	**-**	**36.632**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**210.615**	**187.030**	**71.371**	**63.715**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**279.308**	**271.814**	**85.979**	**91.276**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**128.868**	**27.888**	**48.198**	**15.164**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-8**	**128.868**	**27.888**	**48.198**	**15.164**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	**(25.837)**	**(5.775)**	**(9.668)**	**(3.261)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(25.837)	(5.775)	(9.668)	(3.261)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-10**	**103.031**	**22.113**	**38.530**	**11.903**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-11**	**103.031**	**22.113**	**38.530**	**11.903**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,031	0,007	0,012	0,004

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**103.031**	**22.113**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(59.938)**	**41.723**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**1.786**	**2.056**
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.128	2.636
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(342)	(580)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(61.724)**	**39.667**
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	(81.329)	20.735
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	2.932	30.121
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16.673	(11.189)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**43.093**	**63.836**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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 Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 30/09/2020															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(2.543)**	**6.530**	**-**	**36.052**	**(44.600)**	**(53.624)**	**-**	**71.122**	**3.299.581**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(2.543)**	**6.530**	**-**	**36.052**	**(44.600)**	**(53.624)**	**-**	**71.122**	**3.299.581**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.786**	**-**	**(64.012)**	**2.288**	**-**	**-**	**103.031**	**43.093**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.122	-	(71.122)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.122	-	(71.122)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(2.543)**	**8.316**	**-**	**(27.960)**	**(42.312)**	**17.498**	**-**	**103.031**	**3.342.674**

(*) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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 Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı (**)	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2019															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(551)**	**4.745**	-	**(20.043)**	**(68.858)**	**735**	-	**17.150**	**3.219.822**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(71.509)**	-	-	**(71.509)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.047)	-	-	(10.047)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.462)	-	-	(61.462)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(551)**	**4.745**	-	**(20.043)**	**(68.858)**	**(70.774)**	-	**17.150**	**3.148.313**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	**2.056**	-	**16.173**	**23.494**	-	-	**22.113**	**63.836**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**17.150**	-	**(17.150)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.150	-	(17.150)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(551)**	**6.801**	-	**(3.870)**	**(45.364)**	**(53.624)**	-	**22.113**	**3.212.149**

(*) Banka, TFRS 16 "Kiralamalar" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 61.462 TL azalışı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Olağanüstü Yedek Akçe" kalemi içerisinde sınıflandırmıştır.

(**) 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı /(Zararı)**	**(754.864)**	**504.488**
1.1.1	Alınan Faizler	1.663.206	2.087.628
1.1.2	Ödenen Faizler	(1.009.028)	(1.560.978)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	13
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	77.069	105.186
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	49.644	35.710
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	146.443	134.044
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(377.464)	(345.175)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(118.641)	(105.431)
1.1.9	Diğer	(1.186.093)	153.491
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(12.612)**	**(1.070.670)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(40.119)	(8.140)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1.246.363)	(240.448)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2.774.393)	(283.409)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(960.211)	543.290
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	275.214	(177.072)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2.814.585	(1.031.088)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	46.396	(23.076)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2.444.870	(711.861)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(572.591)	861.134
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**(767.476)**	**(566.182)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**(4.523.208)**	**(50.024)**
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 Menkuller ve Gayrimenkuller	(50.456)	(24.609)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	176.316	98.593
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6.336.119)	(517.121)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	578.367	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(30.193)	(371.324)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.138.877	764.437
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**1.153.685**	**636.816**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	5.221.812	3.066.530
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(4.075.132)	(2.458.660)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	7.005	28.946
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**1.555.128**	**234.513**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(2.581.871)**	**255.123**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.409.525**	**5.287.542**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**3.827.654**	**5.542.665**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve olursa kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan TL verim eğrilerinde gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemeleri yapılmıştır.

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulamakta olup, TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosunda yansıtılır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama döneminde etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

Banka'nın, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemi bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte olup kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlenmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması. Öte yandan, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı olarak, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda Banka; 91-180 gün arasında gecikmiş kredileri için TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında sürecin geçiciliği ve ödemelerdeki aksaklığın Covid-19 salgını nedeniyle borçlunun yaşadığı geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığı da göz önünde bulundurarak risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında Banka; her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisi ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisini karşılaştırmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin belirli bir eşik değeri aşması durumunda finansal aracı 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

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

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli artış(devamı)

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla 90 günden az gecikmiş olan alacaklar. BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.Aşama sınıflama kriteri olarak, borcun 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olması dikkate alınmaktadır. İlgili karar uyarınca; 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler özelinde ömür boyu beklenen zarar karşılıkları ayrılmıştır.
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibariyle gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen dönüşüm oranları dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilmektedir. THK; nakit, ipotek ve araç rehinlerinden sağlanan, maliyet ve tahsilatlar da dâhil olmak üzere temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Bu kapsamda tarihsel veriler kullanılarak bireysel ve bireysel dışı portföyde yer alan segmentler için farklı THK değerleri hesaplanmaktadır.

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

Banka bireysel dışı portföyü için Kurumsal ve KOBİ segmenti özelinde iki ayrı içsel derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Her iki içsel derecelendirme modeli de, müşterinin finansal bilgileri ile niteliksel cevaplarının sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Her bir senaryoya denk gelen beklenen kredi zararı tutarı kredinin orijinal sözleşme oranı kullanılarak bugüne indirgenir.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları üzerinden hesaplanan marjinal temerrüt olasılıkları, her bir ufuk çizgisindeki tahmini temerrüt tutarları üzerinden hesaplanan temerrüt halindeki toplam kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal sözleşme oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryonun her biri için yapılır ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilir.

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı kredileri içsel politikalar uyarınca münferit değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Banka bu hesaplamayı, finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini belirli bir faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 2. Aşamada bulunan bireysel dışı kredilerin belli bir bölümünü münferit olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı tahsilat beklentilerini dikkate alarak yapmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması(devamı)

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka, COVID-19 salgını sebebiyle beklenen kredi zararı hesaplamasını etkileyen model parametrelerinde herhangi bir değişiklik yapmamış olup, salgına ilişkin etkiler gerek geleceğe dönük beklentilerde güncellemeler yapılması ile toplam portföye, gerekse uzman görüşü ve münferit değerlendirmeler ile model sonuçlarının gözden geçirilmesi suretiyle ilgili firmalar özelinde finansal tablolara yansıtılmıştır.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları beklenen zarar hesaplamasına yansıtılmaktadır.

COVID-19 salgını sebebiyle ileriye yönelik göstergeler kapsamında senaryolar yeni oluşan şartlara göre güncellenerek gerçekleşme olasılıkları değiştirilmiştir.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. Aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, içsel politikalar uyarınca belirlenen davranışsal vade dikkate alınmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("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. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro Makinaları	10-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) 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, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) 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.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. 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.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'uncu madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi (devamı):

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Ayrıca Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca, 30 Eylül 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla önceki dönem finansal tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yeni bir tür virüs olan COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Süreç Banka'da, en başından itibaren çalışan ve müşteri güvenliği ile iş sürekliliği öncelikli olmak üzere finansal etkileri dahil, farklı açıları dikkate alan bütünsel bir yaklaşım ile İcra Komitesi seviyesinde takip edilip yönetilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Finansal tablolar açısından önemli etkisi olabilecek hususlar aşağıdaki şekilde tespit edilerek ele alınmıştır:

- TFRS 9 – Finansal Araçlar Standardı kapsamında, Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının yeterliliği salgının etkileri dikkate alınarak değerlendirilmiş ve muhasebe tahmin ve varsayımları gözden geçirilmiş olup gerekli güncellemeler yansıtılmıştır.
- TFRS 16 – Kiralamalar Standardı kapsamındaki etkileri değerlendirilmiş olup revize edilmeyi gerektiren bir hususla karşılaşılmamıştır.
- TMS 12 – Gelir Vergileri Standardı kapsamında geri kazanılabilir tutarlara ilişkin tahminler gözden geçirilmiş olup değişiklik gerektiren bir durum söz konusu değildir.
- TFRS 15 – Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı ve TMS 37 – Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı kapsamında müşteriler ve tedarikçiler ile yapılan sözleşmelere etkileri değerlendirilmiş olup önemli etkisi olacağına dair bir hususla karşılaşılmamıştır.

Bunların yanı sıra, Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Oranları ile Likidite Karşılama Oranları mevzuatın öngördüğü asgari sınırların üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka yönetimi, COVID-19'un olası etkilerini yakından izlemeye ve değerlendirmeye devam etmekte olup Gerçeğe Uygun Değeri ile izlenen varlıklarda kalıcı bir değer düşüklüğüne ilişkin bir emareye rastlanmamıştır.

BDDK'nın 18 Nisan 2020 tarihli yazısı ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 93 üncü maddesi ile 43 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına, AR'ın her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verilmiştir. AR hesaplamasına ilişkin söz konusu oranlar, 10 Ağustos 2020 tarihli karar ile, 1 Ağustos 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mevduat bankaları için %95 ve katılım bankaları için %75 olarak değiştirilmiştir. BDDK'ya raporlanan verilere göre, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, bankalar mevduatı hariç, Türk Lirası (TL) Mevduat + Yabancı Para (YP) Mevduat toplamı 25 milyar TL'nin altında kalan bankalara 31 Aralık 2020 tarihine kadar bu düzenlemeye uyum için süre tanınmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6.018.394 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21,26'dır. 31 Aralık 2019 için özkaynak tutarı 5.558.945 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21,74'tür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2020
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	17.498
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	28.783
Kar	103.031
Net Dönem Karı	103.031
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.438.154**
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	37.205
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	79.608
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	42.312
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	**159.125**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	278.796
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.557.825**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.557.825**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	2.330.748
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	308.007
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.638.755**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	178.186
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	**178.186**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.460.569**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6.018.394**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-
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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6.018.394
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	28.309.286
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,57
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	12,57
Sermaye Yeterliliği Oranı	21,26
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,528
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,028
Sistemik önemli banka tampon oranı	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	-
	8,16
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.095.724
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	308.007
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	-

(*) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 22.935 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 23 Mart 2020 tarihli yazısına istinaden 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 31 Aralık 2019 döviz alış kurunu dikkate alarak hesaplamıştır. Ayrıca, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 6.019.124 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %18,45 olarak hesaplanacaktı.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	(53.624)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	37.841
Kar	71.122
Net Dönem Karı	71.122
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.344.181**
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	41.543
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	74.813
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	44.600
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	**160.956**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	418.194
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.601.419**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.601.419**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	1.784.283
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	275.007
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.059.290**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	101.764
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	**101.764**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.957.526**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.558.945**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.558.945
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.575.654
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	14,08
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	14,08
Sermaye Yeterliliği Oranı	21,74
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,532
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,032
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	- 9,58
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)	817.276
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	275.007
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	-

(*) 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. TFRS 16 geçişinin 61.462 TL tutarındaki özkaynaklar üzerindeki etkisi, yedek akçeler satırında yansıtılmıştır.

(**) 32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri Özkaynaklardan indirilmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 17.110 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)	2.152.563
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	277.065
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	1 Ağustos 2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 2.152.563 Bin TL
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 22.935 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler: Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 5 Eylül 2015 tarihli ve 29756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5. maddesini uygulamıştır. Bu nedenle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının birinci yıl yüzde sekseni, ikinci yıl yüzde altmışı, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilecektir.

	2018	2019	2020	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.557.825	3.418.426	3.279.028
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.279.028	3.279.028	3.279.028
Ana Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.557.825	3.418.426	3.279.028
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.279.028	3.279.028	3.279.028
Özkaynak	5.535.732	5.558.945	6.018.394	5.878.996	5.739.598
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	5.140.747	5.739.598	5.739.598	5.739.598
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	25.575.654	28.309.286	28.309.286	28.309.286
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%12,57	%12,08	%11,58
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,04	%12,45	%11,58	%11,58	%11,58
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%12,57	%12,08	%11,58
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,04	%12,45	%11,58	%11,58	%11,58
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21,40	%21,74	%21,26	%20,77	%20,27
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19,24	%20,10	%20,27	%20,27	%20,27
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	41.192.104	55.486.925	55.486.925	55.486.925
Kaldıraç Oranı	8,53	8,70	6,57	6,57	6,57
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	7,61	6,40	6,40	6,40

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	24 Eylül 2020	25 Eylül 2020	28 Eylül 2020	29 Eylül 2020	30 Eylül 2019
USD	7,6308	7,6296	7,7753	7,8078	7,7692
CHF	8,2375	8,2136	8,3831	8,4819	8,4090
GBP	9,7208	9,7012	10,0052	10,0379	9,9883
100 JPY	0,0723	0,0722	0,0737	0,0739	0,0735
EURO	8,8793	8,8752	9,0718	9,1531	9,0859

	25 Aralık 2019	26 Aralık 2019	27 Aralık 2019	30 Aralık 2019	31 Aralık 2019
USD	5,9481	5,9356	5,9563	5,9451	5,9476
CHF	6,0519	6,0477	6,1013	6,1225	6,1624
GBP	7,7001	7,7082	7,7950	7,8003	7,8595
100 JPY	5,4360	5,4139	5,4361	5,4434	5,4792
EURO	6,5875	6,5866	6,6431	6,6530	6,6824

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7,5459
CHF	8,2434
GBP	9,7695
100 JPY	0,0715
EURO	8,8923

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2020	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.001.898	2.987.439	252.328	5.241.665
Bankalar	287.751	1.074.047	13.403	1.375.201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	1.434	-	1.434
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	327.157	2.100.169	-	2.427.326
Krediler (*)	6.009.511	4.337.965	-	10.347.476
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	369.358	520.131	-	889.489
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	119.527	1.662.338	1	1.781.866
Toplam Varlıklar (**)	**9.115.202**	**12.683.523**	**265.732**	**22.064.457**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	305.423	-	305.423
Döviz Tevdiat Hesabı	4.447.347	12.026.539	1.473.401	17.947.287
Para Piyasalarına Borçlar	-	766.602	-	766.602
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	998.622	2.642.729	-	3.641.351
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16.359	152.669	1.085	170.113
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.086	121.522	-	123.608
Toplam Yükümlülükler (**)	**5.464.414**	**16.015.484**	**1.474.486**	**22.954.384**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.650.788**	**(3.331.961)**	**(1.208.754)**	**(889.927)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3.740.527)**	**3.656.445**	**1.226.074**	**1.141.992**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.616.667	29.074.719	2.981.163	37.672.549
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.357.194	25.418.274	1.755.089	36.530.557
Gayrinakdi Krediler (****)	1.612.787	1.598.537	5.886	3.217.210
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.442.585	10.528.561	353.371	18.324.517
Toplam Yükümlülükler	7.443.010	10.848.778	413.473	18.705.261
Net Bilanço Pozisyonu	**(425)**	**(320.217)**	**(60.102)**	**(380.744)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(21.302)**	**972.464**	**65.240**	**1.016.402**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	8.987.087	24.626.474	965.623	34.579.184
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.008.389	23.654.010	900.383	33.562.782
Gayrinakdi Krediler (****)	1.432.760	1.478.585	4.584	2.915.929

(*) Krediler 105.747 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO ve ABD Doları cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.
Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 30 Eylül 2020 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

30 Eylül 2020	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	1.885	43.641	(71.887)	(26.361)

31 Aralık 2019	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	(28.972)	36.019	(12.266)	(5.219)

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan türev finansal varlıklar / yükümlülükler, menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermekte olup, içsel hesaplamada opsiyonlar delta eşdeğerleri ile dikkate alınmaktadır.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 366 TL ve (66.559) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2019: 942 TL ve (8.077) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki (*)**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		30 Eylül 2020	**31 Aralık 2019**	**30 Eylül 2020**	**31 Aralık 2019**
ABD Doları	%10	4.364	3.602	4.364	3.602
ABD Doları	-%10	(4.364)	(3.602)	(4.364)	(3.602)
EURO	%10	189	(2.897)	189	(2.897)
EURO	-%10	(189)	2.897	(189)	2.897

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

Cari dönem 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
30 Eylül 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	363.437	-	-	-	-	5.040.581	5.404.018
Bankalar	235.924	-	-	-	-	1.244.461	1.480.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	13.388	6.328	23.269	1.965	100	-	45.050
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	373.135	4.934	1.395.445	4.384.935	798.289	15.465	6.972.203
Krediler	5.808.304	3.942.850	4.667.460	2.800.783	1.487.761	2.317.309	21.024.467
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	81.942	-	38.895	816.705	225.796	-	1.163.338
Diğer Varlıklar (*)	164.571	12.208	461.188	346.399	1.460.358	1.717.722	4.162.446
Toplam Varlıklar	**7.040.701**	**3.966.320**	**6.586.257**	**8.350.787**	**3.972.304**	**10.335.538**	**40.251.907**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.833	13.621	-	-	-	305.895	326.349
Müşteri Mevduatı	16.742.649	3.518.690	946.691	12.820	-	3.667.634	24.888.484
Para Piyasalarına Borçlar	3.000.587	-	-	-	-	-	3.000.587
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	394.171	394.171
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	878.548	269.453	674.142	-	-	-	1.822.143
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.023	460.207	1.018	857.523	141.104	-	1.464.875
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	2.179.602	-	2.179.602
Diğer Yükümlülükler (***)	82.125	7.565	342.504	348.651	1.466.025	3.928.826	6.175.696
Toplam Yükümlülükler	**20.715.765**	**4.269.536**	**1.964.355**	**1.218.994**	**3.786.731**	**8.296.526**	**40.251.907**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.621.902	7.131.793	185.573	2.039.012	13.978.280
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13.675.064)	(303.216)	-	-	-	-	(13.978.280)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.826.524	1.909.154	8.450.212	4.342.097	16.149.036	-	41.677.023
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10.639.038)	(1.920.195)	(8.381.042)	(4.336.426)	(16.149.036)	-	(41.425.737)
Toplam Pozisyon	**(13.487.578)**	**(314.257)**	**4.691.072**	**7.137.464**	**185.573**	**2.039.012**	**251.286**

(*) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir. Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 22.935 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(***) Diğer yükümlülükler satırı; 3.342.674 TL tutarındaki özkaynakları, 40.555 TL vergi borcunu, 138.652 TL karşılıkları, 156.539 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 644.590 TL diğer yükümlülükleri ile 2.246.877 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.529.933	-	-	-	-	2.087.781	3.617.714
Bankalar	1.680.307	-	-	-	-	879.104	2.559.411
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	148	616	-	560	2.770	-	4.094
Para Piyasalarından Alacaklar	2.060.644	-	-	-	-	-	2.060.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	87.801	295.765	751.243	12.502	1.147.311
Krediler (*)	7.771.706	2.327.267	3.413.796	2.273.995	718.255	2.803.192	19.308.211
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.598	270.214	381.986	1.070.167	621.664	-	2.352.629
Diğer Varlıklar (**)	136	73	179	348	-	1.616.588	1.617.324
Toplam Varlıklar	**13.051.472**	**2.598.170**	**3.883.762**	**3.640.835**	**2.093.932**	**7.399.167**	**32.667.338**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	15.417	36.281	-	-	-	701	52.399
Müşteri Mevduatı	13.344.388	4.054.940	1.840.172	12.156	-	2.793.318	22.044.974
Para Piyasalarına Borçlar	178.604	-	-	-	-	-	178.604
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	924.204	924.204
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	570.504	189.496	-	-	-	-	760.000
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	184.896	261.091	1.414.432	-	1.860.419
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	1.735.813	-	1.735.813
Diğer Yükümlülükler (***)	197	103	130	308	-	5.110.187	5.110.925
Toplam Yükümlülükler	**14.109.110**	**4.280.820**	**2.025.198**	**273.555**	**3.150.245**	**8.828.410**	**32.667.338**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.858.564	3.367.280	-	-	5.225.844
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.057.638)	(1.682.650)	-	-	(1.056.313)	(1.429.243)	(5.225.844)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.367.445	4.057.201	3.944.478	5.847.170	12.329.416	-	38.545.710
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12.389.946)	(4.064.104)	(3.916.733)	(5.808.573)	(12.329.415)	-	(38.508.771)
Toplam Pozisyon	**(1.080.139)**	**(1.689.553)**	**1.886.309**	**3.405.877**	**(1.056.312)**	**(1.429.243)**	**36.939**

(*) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir. Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 5 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(***) Diğer yükümlülükler satırı; 3.299.581 TL tutarındaki özkaynakları, 42.265 TL vergi borcunu, 127.431 TL karşılıkları, 167.179 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 213.559 TL diğer yükümlülükleri ile 1.260.910 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
30 Eylül 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,07	-	10,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,18	-	15,62
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,34	4,24	-	13,50
Krediler	4,93	7,41	-	12,19
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	2,79	6,56	-	13,54
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,49	2,49	-	9,74
Müşteri Mevduatı	1,37	2,20	-	10,85
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,85	-	11,22
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10,74
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,60	4,94	-	8,52

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2019				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1,63	-	11,11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,68	-	15,00
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	5,66	-	6,00
Krediler	5,22	8,53	-	14,28
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1,88	6,48	-	17,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,34	4,81	-	12,41
Müşteri Mevduatı	0,53	2,24	-	10,15
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,64	-	10,50
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13,48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,59	5,84	-	14,21

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahlinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

Son üç ayda gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Cari Dönem- 30 Eylül 2020	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**8.001.983**	**5.398.745**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	10.437.248	7.757.044	8.001.983	5.398.745
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**14.960.550**	**9.411.835**	**1.390.476**	**941.184**
3	İstikrarlı mevduat	2.111.578	-	105.579	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	12.848.972	9.411.835	1.284.897	941.184
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**6.933.290**	**5.291.721**	**3.390.779**	**2.255.496**
6	Operasyonel mevduat	519	14	130	3
7	Operasyonel olmayan mevduat	6.069.154	5.146.396	2.527.032	2.110.182
8	Diğer teminatsız borçlar	863.617	145.311	863.617	145.311
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**7.668.821**	**5.255.653**	**2.292.915**	**2.357.942**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.623.429	1.909.086	1.623.428	1.909.086
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.045.392	3.346.567	669.487	448.856
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7.074.170**	**5.554.622**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	26.359	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.580.592	1.765.705	1.915.117	1.460.983
19	Diğer nakit girişleri	302.297	696.944	302.297	696.944
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2.909.248**	**2.462.649**	**2.217.414**	**2.157.927**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**8.001.983**	**5.398.745**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.856.757**	**3.396.694**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**165,71**	**161,32**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2019'un son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

	Önceki Dönem- 31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.823.367**	**3.795.111**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	8.453.437	5.396.470	6.823.367	3.795.111
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**15.118.805**	**9.400.569**	**1.404.221**	**940.057**
3	İstikrarlı mevduat	2.153.193	-	107.660	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	12.965.612	9.400.569	1.296.561	940.057
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**5.062.816**	**3.240.397**	**2.577.796**	**1.430.008**
6	Operasyonel mevduat	1.510	49	378	13
7	Operasyonel olmayan mevduat	4.165.581	3.035.627	1.681.693	1.225.274
8	Diğer teminatsız borçlar	895.725	204.721	895.725	204.721
9	Teminatlı borçlar	15.118.805	9.400.569	1.404.221	940.057
10	**Diğer nakit çıkışları**	**5.148.435**	**3.940.794**	**915.421**	**1.317.684**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	424.900	965.317	424.900	965.317
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.723.535	2.975.477	490.521	352.367
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.897.438**	**3.687.749**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.697.821	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.683.060	2.341.648	2.953.275	2.060.811
19	Diğer nakit girişleri	203.325	1.181.376	203.326	1.181.376
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.584.206**	**3.523.024**	**3.156.601**	**3.242.187**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.823.367**	**3.795.111**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.744.639**	**941.438**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**404,69**	**406,93**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranlarının üçüncü çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-30.09.2020		Önceki Dönem-31.12.2019	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	147,61	126,96	289,24	295,28
Haftası	11.09.2020	11.09.2020	25.10.2019	08.11.2019
En Yüksek	192,75	198,12	574,28	506,73
Haftası	24.07.2020	24.07.2020	06.12.2019	03.01.2020
Ortalama	165,71	161,32	404,69	406,93

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.983.865	3.420.153	-	-	-	-	-	5.404.018
Bankalar	1.244.461	235.924	-	-	-	-	-	1.480.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	13.388	6.328	23.269	1.965	100	-	45.050
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.465	192.729	4.934	1.395.445	4.565.341	798.289	-	6.972.203
Krediler	-	2.377.847	1.463.462	4.140.297	7.029.592	3.695.960	2.317.309	21.024.467
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	81.942	-	38.895	816.705	225.796	-	1.163.338
Diğer Varlıklar (**)	-	164.571	12.208	461.188	346.399	1.460.358	1.717.722	4.162.446
Toplam Varlıklar	**3.243.791**	**6.486.554**	**1.486.932**	**6.059.094**	**12.760.002**	**6.180.503**	**4.035.031**	**40.251.907**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	305.895	6.833	13.621	-	-	-	-	326.349
Müşteri Mevduatı	3.667.634	16.742.649	3.518.690	946.691	12.820	-	-	24.888.484
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.000.587	-	-	-	-	-	3.000.587
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	394.171	394.171
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	878.548	269.453	674.142	-	-	-	1.822.143
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	33.150	192.548	209.732	997.377	32.068	-	1.464.875
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	-	2.179.602	-	2.179.602
Diğer Yükümlülükler (****)	-	82.125	7.565	342.504	348.651	1.466.025	3.928.826	6.175.696
Toplam Yükümlülükler	**3.973.529**	**20.743.892**	**4.001.877**	**2.173.069**	**1.358.848**	**3.677.695**	**4.322.997**	**40.251.907**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(729.738)**	**(14.257.338)**	**(2.514.945)**	**3.886.025**	**11.401.154**	**2.502.808**	**(287.966)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**187.486**	**(11.041)**	**69.170**	**5.671**	**-**	**-**	**251.286**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10.826.524	1.909.154	8.450.212	4.342.097	16.149.036	-	41.677.023
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(10.639.038)	(1.920.195)	(8.381.042)	(4.336.426)	(16.149.036)	-	(41.425.737)
Gayrinakdi Krediler	**599.069**	**641.759**	**275.216**	**3.482.730**	**-**	**-**	**-**	**4.998.774**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	1.121.043	10.230.771	1.139.629	2.877.038	6.762.867	6.104.275	4.431.715	32.667.338
Toplam yükümlülükler	3.718.223	14.108.996	4.282.878	2.075.821	947.701	2.424.202	5.109.517	32.667.338
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(2.597.180)**	**(3.878.225)**	**(3.143.249)**	**801.217**	**5.815.166**	**3.680.073**	**(677.802)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri ve aktif nitelikli beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 22.935 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(***) Diğer yükümlülükler satırı; 3.342.674 TL tutarındaki özkaynakları, 40.555 TL vergi borcunu, 138.632 TL karşılıkları, 156.539 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 644.590 TL diğer yükümlülükleri ile 2.246.877 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,57 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %8,70). Banka'nın kaldıraç oranı rasyosu %8,70'den %6,57'ye düşmüştür. Bu değişimin sebebi bilanço dışı varlıkların risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2020 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	38.477.708	31.651.078
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(110.653)	(109.718)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	38.367.055	31.541.360
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.867.566	683.002
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	3.867.566	683.002
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	15.421.519	11.626.181
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.267.175)	(2.818.558)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	12.154.344	8.807.623
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.562.511	3.566.665
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	54.388.965	41.031.985
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	6,57	8,70

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2020	**Önceki Dönem 31 Aralık 2019**	**Cari Dönem 30 Eylül 2020**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	21.255.143	21.491.464	1.700.411
2	Standart yaklaşım	21.255.143	21.491.464	1.700.411
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.385.392	509.074	270.831
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.385.392	509.074	270.831
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1.024.888	869.103	81.991
17	Standart yaklaşım	1.024.888	869.103	81.991
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.643.863	2.706.013	211.509
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.643.863	2.706.013	211.509
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)**	**28.309.286**	**25.575.654**	**2.264.742**

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem

(1 Ocak - 30 Eylül 2020)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan (*)	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	313.889	140.300	263.032	717.221
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	44.206	20.544	(4.350)	60.400
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	369.620	35.459	(36.751)	368.328
Faaliyet Geliri	**727.715**	**196.303**	**221.931**	**1.145.949**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(489.923)	(489.923)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(564.916)	15.317	22.441	(527.158)
Vergi Öncesi Kar	**-**	**-**	**128.868**	**128.868**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(25.837)**	**(25.837)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**103.031**	**103.031**
Toplam Varlıklar	**19.814.968**	**668.594**	**19.768.345**	**40.251.907**
Bölüm Varlıkları	19.814.968	668.594	19.768.345	40.251.907
Toplam Yükümlülükler	**7.647.917**	**17.158.369**	**15.445.621**	**40.251.907**
Bölüm Yükümlülükleri	7.647.917	17.158.369	9.923.345	34.729.631
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	2.179.602	2.179.602
Özkaynaklar	-	-	3.342.674	3.342.674

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

Önceki Dönem

(1 Ocak - 30 Eylül 2019)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan (*)	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	265.307	162.886	327.700	755.893
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	89.627	37.428	(43.274)	83.781
Temettü Gelirleri	-	-	13	13
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	14.486	29.425	74.275	118.186
Faaliyet Geliri	**369.420**	**229.739**	**358.714**	**957.873**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(458.844)	(458.844)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(304.167)	(48.471)	(118.503)	(471.141)
Vergi Öncesi Kar	**-**	**-**	**27.888**	**27.888**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(5.775)**	**(5.775)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**22.113**	**22.113**
Toplam Varlıklar (**)	**17.925.257**	**946.209**	**13.795.872**	**32.667.338**
Bölüm Varlıkları	17.925.257	946.209	13.795.872	32.667.338
Toplam Yükümlülükler (**)	**6.377.645**	**15.586.818**	**10.702.875**	**32.667.338**
Bölüm Yükümlülükleri	6.377.645	15.586.818	5.667.481	27.631.944
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	1.735.813	1.735.813
Özkaynaklar	-	-	3.299.581	3.299.581

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

(**) 31 Aralık 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	29.457	203.642	30.584	161.754
TCMB	132.896	5.038.023	160.213	3.265.163
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**162.353**	**5.241.665**	**190.797**	**3.426.917**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	132.896	1.617.870	154.643	1.443.395
Vadeli Serbest Tutar	-	363.437	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	3.056.716	5.570	1.821.768
Toplam	**132.896**	**5.038.023**	**160.213**	**3.265.163**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %8 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	11.100	10.793	11.845	5.668
Swap İşlemleri	815.475	1.589.352	687.335	674.774
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8.135	9.876	8.410	1.461
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**834.710**	**1.610.021**	**707.590**	**681.903**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	105.184	48.256	550.424	770
Yurtdışı	-	1.326.945	-	2.008.217
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**105.184**	**1.375.201**	**550.424**	**2.008.987**

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	506.793	980.074	441.639	298.770
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**506.793**	**980.074**	**441.639**	**298.770**

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 2.895.820 TL (31 Aralık 2019: 4.208 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	7.023.228	1.134.809
Borsada İşlem Gören	7.023.228	1.134.809
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	15.465	12.502
Borsada İşlem Gören	10.568	7.605
Borsada İşlem Görmeyen	4.897	4.897
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	66.490	-
Toplam	**6.972.203**	**1.147.311**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	2.497	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	2.497	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	85.067	-	86.071
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4.921	-	3.882	-
Toplam	**4.921**	**85.067**	**6.379**	**86.071**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	11.647.022	5.662.853	-	1.397.283
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.108.168	95.339	-	24.476
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	525.204	-	-	-
Tüketici Kredileri	289.621	32.172	-	43.738
Kredi Kartları	116.392	2.881	-	7.751
Diğer	9.607.637	5.532.461	-	1.321.318
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**11.647.022**	**5.662.853**	-	**1.397.283**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 1.655.315 TL'dir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2019

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	10.947.662	4.628.936	-	928.421
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	656.616	116.332	-	1.275
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	557.231	-	-	-
Tüketici Kredileri	442.246	64.188	-	51.646
Kredi Kartları	145.230	26.099	-	-
Diğer	9.146.339	4.422.317	-	875.500
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**10.947.662**	**4.628.936**	**-**	**928.421**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 612.926 TL'dir.

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	94.424	-	81.785	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	908.791	-	653.824
Toplam	**94.424**	**908.791**	**81.785**	**653.824**

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

30 Eylül 2020	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	11.229.475	417.547	11.647.022
Yakın İzlemedeki Krediler	5.301.938	102.883	5.404.821
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.655.315	-	1.655.315
Takipteki Krediler	2.188.253	129.056	2.317.309
Özel Karşılık (-)	(857.675)	(78.119)	(935.794)
Toplam	**19.517.306**	**571.367**	**20.088.673**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2019	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	10.387.312	560.350	10.947.662
Yakın İzlemedeki Krediler	4.778.781	165.650	4.944.431
Kredi riskinde önemli derecede artış	612.926	-	612.926
Takipteki Krediler	2.685.541	117.651	2.803.192
Özel Karşılık (-)	(1.389.075)	(76.062)	(1.465.137)
Toplam	**17.075.485**	**767.589**	**17.843.074**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30 Eylül 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4.950**	**342.322**	**347.272**
Konut Kredisi	-	243.869	243.869
Taşıt Kredisi	-	397	397
İhtiyaç Kredisi	4.950	98.056	103.006
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	**116.688**	**5.974**	**122.662**
Taksitli	16.529	5.974	22.503
Taksitsiz	100.159	-	100.159
Bireysel Kredi Kartları-YP	**42**	-	**42**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42	-	42
Personel Kredileri-TP	**160**	**3.659**	**3.819**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	160	3.659	3.819
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1.102**	-	**1.102**
Taksitli	165	-	165
Taksitsiz	937	-	937
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**14.440**	-	**14.440**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**137.382**	**351.955**	**489.337**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5.919**	**529.570**	**535.489**
Konut Kredisi	-	317.782	317.782
Taşıt Kredisi	-	1.925	1.925
İhtiyaç Kredisi	5.919	209.863	215.782
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	**152.906**	**13.657**	**166.563**
Taksitli	25.232	13.657	38.889
Taksitsiz	127.674	-	127.674
Bireysel Kredi Kartları-YP	**52**	**-**	**52**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	52	-	52
Personel Kredileri-TP	**280**	**2.296**	**2.576**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	18	18
İhtiyaç Kredisi	280	2.278	2.558
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1.302**	**4**	**1.306**
Taksitli	221	4	225
Taksitsiz	1.081	-	1.081
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**20.014**	**-**	**20.014**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**180.473**	**545.527**	**726.000**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

(e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**791.552**	**3.678.847**	**4.470.399**
İşyeri Kredisi	-	1.687	1.687
Taşıt Kredisi	-	3.823	3.823
İhtiyaç Kredisi	791.552	3.673.337	4.464.889
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	**100.696**	**100.696**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	100.696	100.696
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**5.798**	**8.439.478**	**8.445.276**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.798	8.439.478	8.445.276
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3.218**	-	**3.218**
Taksitli	138	-	138
Taksitsiz	3.080	-	3.080
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4.156**	-	**4.156**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**804.724**	**12.219.021**	**13.023.745**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	18.384.552	16.126.149
Yurtdışı Krediler	322.606	378.870
Toplam	**18.707.158**	**16.505.019**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	67.028	218.942
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	56.986	287.403
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	811.780	958.792
Toplam	**935.794**	**1.465.137**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2019 Bakiyesi	**465.956**	**604.436**	**1.732.800**
Dönem İçinde İntikal (+)	285.064	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	515.793	859.188
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	515.793	859.188	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	90.118	129.401	52.091
Kayıttan düşülen (-) (*)	-	-	499.337
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
30 Eylül 2020 Bakiyesi	**145.109**	**131.640**	**2.040.560**
Özel Karşılık (-)	67.028	56.986	811.780
Bilançodaki Net Bakiyesi	**78.081**	**74.654**	**1.228.780**

(*) Banka, 27 Kasım 2019 tarihli ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden "Kayıttan Düşme Politikası"nı oluşturmuş ve anılan politika 24 Şubat 2020 tarihinde Denetim Komitesi'nde onaylanmıştır. İlgili politika uyarınca 26 Mart 2020 tarihli Yönetim Kurulu'ndan alınan onay ile tamamına karşılık ayrılmış 499.337 TL tutarındaki kredi alacakları muhasebe kayıtlarından düşülmüştür.

i.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2020 (Net)	**78.081**	**74.654**	**1.228.780**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	145.109	131.640	2.040.560
Özel Karşılık Tutarı (-)	67.028	56.986	811.780
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	78.081	74.654	1.228.780
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)	**246.810**	**317.033**	**774.212**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	465.956	604.436	1.732.800
Özel Karşılık Tutarı (-)	219.146	287.403	958.588
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	246.810	317.033	774.212
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

i.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.857	35.896	528.952
Karşılık Tutarı (-)	2.857	35.896	528.952
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	21.412	81.979	212.342
Karşılık Tutarı (-)	21.412	81.979	212.342

j) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla net 1.381.515 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 774.212 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka'nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2020 itibarıyla 499.337 TL tutarında ve %100 karşılık ayrılmış donuk alacaklarını aktiflerinden silmiştir.

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

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 368.464 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.046.277 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 535.985 TL'dir (31 Aralık 2019: 235.447 TL).

c) Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1.163.338 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 2.352.629 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	1.081.396	2.352.629
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	81.942	-
Toplam	**1.163.338**	**2.352.629**

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	1.163.338	2.352.629
Borsada İşlem Görenler	1.163.338	2.352.629
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.163.338**	**2.352.629**

d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	2.352.629	2.702.342
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(80.607)	54.669
Yıl İçindeki Alımlar	30.193	360.248
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(1.138.877)	(764.630)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.163.338**	**2.352.629**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

(**) Banka, 20 Şubat 2020 tarihinde nominal değeri 138.000 USD olan Lübnan Merkezi Yönetimi tarafından ihraç edilmiş finansal varlıklarını kredi riskindeki artışa istinaden vadesinden önce satmıştır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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 raporlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 236.334 TL'dir (31 Aralık 2019: 245.840 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	54.246	11.934	57.178	12.579
Karşılıklar (*)	351.173	70.300	93.904	20.659
Değerleme farkları	3.253.225	656.623	2.181.998	466.003
Peşin tahsil edilen komisyonlar	34.991	6.998	38.596	8.491
Maddi duran varlıklar matrah farkları	9.312	1.862	21.137	4.528
Mali Zarar (**)	337.453	67.491	392.937	86.446
Diğer	59.489	11.898	90.232	19.851
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**4.099.889**	**827.106**	**2.875.982**	**618.557**
Değerleme Farkları	2.523.929	504.786	1.434.524	315.486
Karşılıklar	-	-	218.880	48.153
Diğer	429.928	85.986	41.969	9.078
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**2.953.857**	**590.772**	**1.695.372**	**372.718**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı	**1.146.032**	**236.334**	**1.180.610**	**245.840**

(*) Kredi değer düşüş karşılıkları hariç

(**) Birikmiş mali zararların 180.722 taturındaki kısmı 2023 kurumlar vergisi beyanname dönemi, kalan kısmı ise 2024 kurumlar vergisi beyannamesi verilme tarihine kadar mahsup edilme imkanı mevcuttur. Banka, tüm birikmiş mali zararları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplayıp muhasebeleştirmiştir.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 707.806 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 590.474 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.

Banka'nın, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 478.865 TL'dir (31 Aralık 2019: 370.091 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) **30 Eylül 2020**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	215.714	-	1.777.040	2.852.828	44.088	4.320	883.030	-	5.777.020
Döviz Tevdiat Hesabı	1.854.562	-	2.943.564	10.955.543	727.106	95.876	125.395	-	16.702.046
Yurt içinde Yer. K.	1.760.949	-	2.906.920	10.705.383	655.228	93.407	92.796	-	16.214.683
Yurtdışında Yer.K	93.613	-	36.644	250.160	71.878	2.469	32.599	-	487.363
Resmi Kur. Mevduatı	85.448	-	-	611	-	-	-	-	86.059
Tic. Kur. Mevduatı	282.754	-	216.411	478.933	12.120	2.051	8.676	-	1.000.945
Diğ. Kur. Mevduatı	537	-	2.483	74.129	2	5	30	-	77.186
Kıymetli Maden DH	1.228.618	-	7.704	7.493	1.413	-	-	-	1.245.228
Bankalar Mevduatı	305.896	-	-	20.453	-	-	-	-	326.349
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	6.177	-	-	-	-	6.177
Yurtdışı Bankalar	305.896	-	-	14.276	-	-	-	-	320.172
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.973.529**	**-**	**4.947.202**	**14.389.990**	**784.729**	**102.252**	**1.017.131**	**-**	**25.214.833**

31 Aralık 2019

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	268.713	-	2.084.708	2.609.898	22.856	14.723	795.917	-	5.796.815
Döviz Tevdiat Hesabı	1.190.360	-	1.994.754	9.342.805	939.740	123.077	68.095	-	13.658.831
Yurt içinde Yer. K.	1.120.029	-	1.967.775	9.057.806	868.554	118.983	57.942	-	13.191.089
Yurtdışında Yer.K	70.331	-	26.979	284.999	71.186	4.094	10.153	-	467.742
Resmi Kur. Mevduatı	46.131	-	-	-	-	-	-	-	46.131
Tic. Kur. Mevduatı	987.874	-	304.490	814.295	4.867	832	3.683	-	2.116.041
Diğ. Kur. Mevduatı	862	-	2.139	116.316	-	8.125	336	-	127.778
Kıymetli Maden DH	299.378	-	-	-	-	-	-	-	299.378
Bankalar Mevduatı	701	-	-	22.161	-	28.135	1.402	-	52.399
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	6.742	-	-	1.402	-	8.144
Yurtdışı Bankalar	701	-	-	15.419	-	28.135	-	-	44.255
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.794.019**	**-**	**4.386.091**	**12.905.475**	**967.463**	**174.892**	**869.433**	**-**	**22.097.373**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	2.507.655	2.666.104	3.269.365	3.130.711
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.544.718	1.269.116	9.808.877	9.682.751
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**4.052.373**	**3.935.220**	**13.078.242**	**12.813.462**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6.311	4.958
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	17.715	12.770	29.982	4.977
Swap İşlemleri	632.858	1.570.588	532.469	686.807
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4.410	8.536	5.678	997
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**654.983**	**1.591.894**	**568.129**	**692.781**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3.126	26.830	16.497	39.030
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.434.919	-	1.804.892
Toplam	**3.126**	**1.461.749**	**16.497**	**1.843.922**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	3.126	26.830	16.497	173.516
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.434.919	-	1.670.406
Toplam	**3.126**	**1.461.749**	**16.497**	**1.843.922**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3.000.587	178.604
Toplam	**3.000.587**	**178.604**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	1.751.103	-	760.000	-
Tahviller	71.040	-	-	-
Toplam	**1.822.143**	-	**760.000**	-

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

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	2.411	2.278	7.578	6.964
1-4 Yıl Arası	66.109	50.554	72.701	54.340
4 Yıldan Fazla	150.403	103.707	168.269	105.875
Toplam	**218.923**	**156.539**	**248.548**	**167.179**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	10.651	8.216
Kullanılmamış izin karşılığı	7.337	6.355
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**17.988**	**14.571**

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı bakiyesi	**8.216**	**6.644**
Hizmet Maliyeti	3.412	609
Faiz Gideri	-	325
Aktüeryal kayıp/kazanç (*)	-	2.543
Dönem içinde ödenen	(977)	(1.905)
Dönem sonu bakiyesi	**10.651**	**8.216**

(*) Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilmektedir.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 22.000 TL dava karşılığı (31 Aralık 2019: 32.500 TL), 31.049 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2019: 45.371 TL) ve 2.305 TL tutarında (31 Aralık 2019: 253 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 55.566 TL (31 Aralık 2019: 24.936 TL karşılık).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 9.724 TL (31 Aralık 2019: 9.800 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19.852	19.086
BSMV	9.259	12.579
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	4.346	3.638
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	216	483
Ödenecek Katma Değer Vergisi	486	1.581
Damga Vergisi	138	115
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.537	457
Diğer	282	503
Toplam	**36.116**	**38.442**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.897	1.638
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.144	1.841
İşsizlik Sigortası-İşveren	265	229
İşsizlik Sigortası-Personel	133	115
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**4.439**	**3.823**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2.179.602	-	1.735.813
Toplam	**-**	**2.179.602**	**-**	**1.735.813**

(*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 22.935 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL(tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	**30 Eylül 2020**	**31 Aralık 2019**
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**3.288.842**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	621	(47.891)	14.310	20.802
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**621**	**(47.891)**	**14.310**	**20.802**

c) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	29.705	26.149
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**29.705**	**26.149**

26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

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

d) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla net 1.381.515 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 774.212 TL).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5.719.986	1.919.570
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	329.117	181.114
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	52.369	57.317
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	399.587	463.581
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	20.545	10.482
Toplam	**6.521.604**	**2.632.064**

(*) Diğer cayılamaz taahütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini içermektedir.

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

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Teminat Mektupları	2.171.851	1.774.951
Akreditifler	945.362	749.939
Banka Kabul Kredileri	9.812	395.765
Diğer Garantiler	1.871.749	853.802
Toplam	**4.998.774**	**3.774.457**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kesin Teminat Mektupları	1.283.273	900.655
Geçici Teminat Mektupları	129.161	50.888
Diğer Teminat Mektupları	759.417	823.408
Toplam	**2.171.851**	**1.774.951**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	640.380	675.927
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	675.927
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	640.380	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	4.358.394	3.098.530
Toplam	**4.998.774**	**3.774.457**

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

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	349.017	54.525	532.919	57.688
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	359.266	444.325	717.766	486.547
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	24.757	-	5.900	-
Toplam	**733.040**	**498.850**	**1.256.585**	**544.235**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	2.691	-
Yurtiçi Bankalardan	12.247	3.258	74.431	2.011
Yurtdışı Bankalardan	-	33.827	44	71.190
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**12.247**	**37.085**	**77.166**	**73.201**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.721	127	408	195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	235.015	56.935	54.392	5.232
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	51.267	39.859	91.119	86.492
Toplam	**294.003**	**96.921**	**145.919**	**91.919**

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	977	34.882	1.067	63.287
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	977	936	1.067	537
Yurtdışı Bankalara	-	33.946	-	62.750
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	959	-	-	-
Toplam	**1.936**	**34.882**	**1.067**	**63.287**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 215.839 TL'dir (30 Eylül 2019: 210.350 TL).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Eylül 2020							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	3.685	-	-	-	-	-	3.685
Tasarruf Mevduatı	136	152.432	182.198	1.342	603	95.564	-	432.275
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	661	605	-	-	-	1.266
Tic. Kur. Mevduatı	230	18.150	35.206	569	99	524	-	54.778
Diğ. Kur. Mevduatı	2	211	2.392	952	353	2	-	3.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**368**	**174.478**	**220.457**	**3.468**	**1.055**	**96.090**	**-**	**495.916**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	110	25.793	109.728	11.897	1.113	1.226	-	149.867
Bankalararası Mevduat	-	41	-	-	-	-	-	41
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	3	11	2	-	-	-	16
Toplam	**110**	**25.837**	**109.739**	**11.899**	**1.113**	**1.226**	**-**	**149.924**
Genel Toplam	**478**	**200.315**	**330.196**	**15.367**	**2.168**	**97.316**	**-**	**645.840**

	30 Eylül 2019							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	1.985	-	-	-	-	-	1.985
Tasarruf Mevduatı	-	284.739	436.074	48.879	19.667	75.726	-	865.085
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	169	191	-	-	-	360
Tic. Kur. Mevduatı	23	32.300	74.920	1.578	1.280	3.827	-	113.928
Diğ. Kur. Mevduatı	-	545	8.568	120	359	160	-	9.752
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23**	**319.569**	**519.731**	**50.768**	**21.306**	**79.713**	**-**	**991.110**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	145	46.209	206.613	14.860	2.839	1.237	-	271.903
Bankalararası Mevduat	-	2.274	-	-	-	-	-	2.274
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**145**	**48.483**	**206.613**	**14.860**	**2.839**	**1.237**	**-**	**274.177**
Genel Toplam	**168**	**368.052**	**726.344**	**65.628**	**24.145**	**80.950**	**-**	**1.265.287**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: 13 TL).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kar	**42.842.794**	**36.658.478**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60.369	31.302
Türev Finansal İşlemlerden	3.218.319	2.490.978
Kambiyo İşlemlerinden Kar	39.564.106	34.136.198
Zarar (-)	**42.829.822**	**36.641.525**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	41.274	6.179
Türev Finansal İşlemlerden	3.144.646	2.499.325
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	39.643.902	34.136.021
Net Bakiye	**12.972**	**16.953**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	325.670	91.428
Diğer Gelirler	29.686	9.805
Toplam	**355.356**	**101.233**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	527.158	352.744
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	80.331	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	300.395	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	146.432	352.744
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**527.158**	**352.744**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri bulunmamaktadır. 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri, 118.397 TL tutarında ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.435	1.470
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	41.171	46.160
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24.649	23.531
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	209.388	200.653
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2.133	5.608
Bakım ve Onarım Giderleri	4.229	5.853
Reklam ve İlan Giderleri	13.730	15.075
Diğer Giderler (*)	189.296	174.117
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.665	-
Diğer	-	-
Toplam	**279.308**	**271.814**

(*) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 128.868 TL'dir (30 Eylül 2019: 27.888 TL).

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 25.837 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2019: 5.775 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri).

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 103.031 TL'dir (30 Eylül 2019: 22.113 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Banka 20 Şubat 2020 tarihinde 138.000 USD nominal tutarda Lübnan Merkezi Yönetimi tarafından ihraç edilmiş Eurobond'ları kredi riskindeki artışa istinaden satmış olup, satış dolayısıyla 20.544 TL BSMV dönem içinde finansal tablolara yansımıştır.

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

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

Bulunmamaktadır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 30 Eylül 2020:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.497	86.071	-	125
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	85.067	-	525
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	52	-	-	-

31 Aralık 2019:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.587	57.898	-	125
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.497	86.071	-	125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	149	-	-	-

(*) 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

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

30 Eylül 2020:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	-	33.814	1.686
Dönem Sonu	-	234.249	5.087
Mevduat Faiz Gideri	-	89	533

31 Aralık 2019:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	-	452.934	1.326
Dönem Sonu	-	33.814	1.686
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	2.734	146

(*) 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	11.966.589	10.673.688	-	-
Dönem Sonu	-	-	15.613.105	11.966.589	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	847.131	658.520	-	-

(*) 30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka'nın kar veya zararı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 21.838 TL ödeme gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2019: 14.231 TL).

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	48	1.113			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK'nın 28 Eylül 2020 tarihli kararı ile, 1 Ekim 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, bankaların haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına, AR'ın her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %90'ın, katılım bankaları için %70'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %90'ın altında olan bankalar ve %70'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %90 ve %70 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verilmiştir. BDDK'nın 26 Ekim 2020 tarihli kararı ile Aktif Rasyosunun (AR) hesaplanmasına ilişkin, pandemi dönemi koşullarından yeni normale geçiş adımları çerçevesinde, daha önce alınan Kurul kararlarında yer alan açıklamalara ilave olarak, 1 Kasım 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere; Yurt içi bankaların yurt içindeki diğer bankalara kullandırdıkları - 1 yıldan uzun vadeli YP kredilerin, doğrudan kullandırılmış olan kredi tutarı nispetinde - Sendikasyon kredilerinin ise, krediyi kullandıran bankanın sendikasyondaki payı nispetinde AR'ın pay kısmında yer verilen "Krediler" kalemine, kullandırım anındaki orijinal vadelerinin dikkate alınması suretiyle, 1.00 katsayısı ile dahil edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 1 Kasım 2020 tarihi itibarıyla geçerlidir ancak BDDK'ya raporladıkları verilere göre 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, bankalar mevduatı hariç, Türk Lirası (TL) Mevduat + Yabancı Para (YP) Mevduat toplamı 25 milyar TL'nin altında kalan bankalara 31 Aralık 2020 tarihine kadar bu düzenlemeye uyum için süre tanınmıştır. Banka bu kapsamda raporlama dönemi itibarıyla ilgili düzenlemeden yılsonuna kadar muaftır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermeyeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

http://www.odeabank.com.tr/SiteAssets/docs/Ana_Sozlesme_TR.pdf

Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 48 şubesi ve 1.113 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Bülent ADANIR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Dragica Pilipovic-CHAFFEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan – BERKER(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	İç Sistemler	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans

(*) 7 Ekim 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Ayşe Botan Berker 12 Ekim 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2020'nin üçüncü çeyreğinde Covid-19 salgınıyla ilişkili belirsizlikler, riskler ve tehlikeler, dünya genelinde alınan bir dizi kısıtlayıcı önleme rağmen hüküm sürmeye devam ediyor.

Devam eden salgının küresel tüketim alışkanlıkları ve genel harcama davranışlarında yarattığı yavaşlamanın devam edip etmeyeceğinin tam olarak öngörülememesinin yanı sıra aşı çalışmalarının henüz olumlu sonuçlanmaması ve ikinci dalga beklentisi halen tüm ülkelerde endişe kaynağı olmaya devam etmektedir.

Salgının tedarik zincirinde yol açtığı sorunlar ile ticaret üzerindeki yavaşlatıcı etkisi başta AB ekonomileri olmak üzere küresel imalat sanayi üretimi üzerinde olumsuz etki yapmıştır. Salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla tarihte benzerine az rastlanır mali teşvik ve parasal genişleme politikalarına başvurulmuştur. Hanehalkına ve firmalara destek paketlerinin açıklanması ve uyumlu para politikası uygulamaları sayesinde tüm dünyada ticaret ve tüketim hızlarında ivmelenmeler gözlenmiştir.

Türkiye'de V şeklindeki ekonomik toparlanma Haziran ayından bu yana devam ederken, Covid-19 krizinin zorluklarını ve operasyonel etkilerini mümkün olduğunca azaltmak amacıyla bankacılık sektöründe proaktif makro ihtiyati tedbirler uygulanmaktadır. TCMB Ağustos başından bu yana normalleşme adımları çerçevesinde parasal politikalarda sıkılaşmaya gitmiş, BDDK ise attığı çeşitli adımlarla bankacılık sektöründeki likidite sıkışıklığını en aza indirgemiştir. Pandeminin faaliyetlerimiz üzerindeki etkisini değerlendirme çalışmalarımız önümüzdeki dönemlerde devam edecektir.

Yeni normale adapte olurken, Odeabank olarak, müşterilerimizi ve toplumumuzu desteklerken neler yapabileceğimize her zamankinden daha fazla odaklanıyoruz. Yeterli likidite seviyelerini korumak, aktif kalitesini izlemek, sermayemizi korumak ve aktif oranının gerekliliklerini yerine getirmek temel önceliklerimizdir. Türkiye'nin güçlü temellerine, ekonomik gücüne ve bankacılık sektörünün sunduğu fırsatlara olan inancımızla Türkiye ekonomisinin finansman ihtiyacını karşılayarak sağlam bankacılık taahhüdümüzün arkasında durmaya devam ediyoruz. Mevcut zorlukların 2020'deki performansımızı etkilemesini elbette bekliyoruz, ancak durum normale döndüğünde hızlı bir şekilde iyileşme yeteneğimize de güveniyoruz.

Bu vesileyle, sadakati için müşterilerimize, özverileri hizmetleri için çalışanlarımıza ve devamlı destekleri için hissedarlarımıza bir kez daha teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımızla,

Samir Hanna

Bank Audi Group CEO

Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı,

Değerli Hissedarlarımız,

Covid-19'un etkilerinin ardından önlemler hafifletilmiş ve ekonomik faaliyetler artmış olsa da; vaka sayılarının yeniden artış göstermeye başlaması normalleşme sürecine dair belirsizliklerin devam etmesine neden oluyor. Türkiye ekonomisi, bu belirsizlik ortamında salgının olumsuz etkilerini azaltmak için kur ve faizdeki sert hareketler neticesinde, Merkez Bankası para politikasında sıkılaşmaya gitmiş ve politika faizini artırma yoluna başvurmuştur. Artırım ile kur ve faiz oranlarında hafif bir iyileşme görülse de, pandemi gölgesindeki global ekonomik belirsizliklerin yansımaları devam etmektedir. Aşı çalışmalarının hızlanması ile yatırımcı güvenindeki toparlanma ve öngörülebilirliğin artması, yatırımlarda ivmelenmenin yaşanacağının sinyallerini veriyor.

Odeabank olarak yılın üçüncü çeyreğinde de, dünya ve Türkiye politika ve dinamiklerini yakından takip ederek, güçlü sermaye yapımız ve öz kaynaklarımız ile ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam ettik.

Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin finansal sonuçlarımızı değerlendirdiğimizde, kredilerimiz 21.0 milyar TL, mevduatlarımız 25.2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu sonuçlarla kredi-mevduat oranımız %83.4 seviyesinde gerçekleşirken, Odeabank kendini fonlayabilen güçlü bilanço yapısını korumaya devam etmiştir. Uzun vadeli hedeflerimiz ile uyumlu olarak, fonlama tabanını genele yaymaya ve çeşitliliği artırmaya devam ediyoruz. Bu doğrultuda, ihraç edilen bono hacmimiz 1.8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Karşılıklar ve vergi öncesi karımız ise 656 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif yapımızın doğru yönetimi ve güçlü özkaynak yapımız sonucunda ana sermaye oranımız %12.57 sermaye yeterlilik oranımız da %21.26 ile sektör ortalamasının üzerinde seyretmeyi sürdürmektedir.

Türkiye'nin genç ve dinamik bankası olarak 8. yılımızı kutladığımız bu dönemde, özverili ve profesyonel çalışmaları için tüm çalışma arkadaşlarıma; eksilmeyen destekleri için ortaklarımıza ve en önemlisi daima bize güvenerek gücümüze güç katan müşterilerimize teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mert Öncü
Genel Müdür

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	267.480	6.615.214	6.882.694	2.801.724	5.433.950	8.235.674
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	43.616	1.434	45.050	1.463	2.631	4.094
GERCEGE UYGUN DEGER FARKI DİGER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV	4.590.605	2.381.598	6.972.203	519.598	627.713	1.147.311
TUREV FİNANSAL VARLIKLAR	834.710	1.610.021	2.444.731	707.590	681.903	1.389.493
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FINANSAL VARLIKLAR	9.747.501	10.495.477	20.242.978	8.727.759	10.691.408	19.419.167
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	707.806	-	707.806	590.474	-	590.474
ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	194.229	-	194.229	212.317	-	212.317
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	79.608	-	79.608	74.813	-	74.813
CARİ VERGİ VARLIĞI	29.823	-	29.823	21.454	-	21.454
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	236.334	-	236.334	245.840	-	245.840
DİĞER AKTİFLER	634.759	1.781.692	2.416.451	493.682	833.019	1.326.701
Toplam	**17.366.471**	**22.885.436**	**40.251.907**	**14.396.714**	**18.270.624**	**32.667.338**

PASİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	6.962.123	18.252.710	25.214.833	8.109.852	13.987.521	22.097.373
ALINAN KREDİLER	3.126	1.461.749	1.464.875	16.497	1.843.922	1.860.419
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	2.233.985	766.602	3.000.587	9.013	169.591	178.604
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	1.822.143	-	1.822.143	760.000	-	760.000
FONLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	654.983	1.591.894	2.246.877	568.129	692.781	1.260.910
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	156.020	519	156.539	165.095	2.084	167.179
KARŞILIKLAR	98.844	39.788	138.632	108.822	18.609	127.431
CARİ VERGİ BORCU	40.555	-	40.555	42.265	-	42.265
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	2.179.602	2.179.602	-	1.735.813	1.735.813
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	351.388	293.202	644.590	171.433	966.330	1.137.763
ÖZKAYNAKLAR	3.376.718	(34.044)	3.342.674	3.275.982	23.599	3.299.581
Toplam	**15.699.885**	**24.552.022**	**40.251.907**	**13.227.088**	**19.440.250**	**32.667.338**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	1.761.733	2.326.869
II.	FAİZ GİDERLERİ	1.044.512	1.570.976
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	717.221	755.893
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	60.400	83.781
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	13
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	12.972	16.953
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	355.356	101.233
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)	1.145.949	957.873
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	527.158	352.744
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	-	118.397
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	210.615	187.030
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	279.308	271.814
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	128.868	27.888
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	128.868	27.888
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(25.837)	(5.775)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	103.031	22.113
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIX+XXIV)	-	-
	HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	0,031	0,007
XXV.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**103.031**	**22.113**