Odea Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2020
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
İle Bağımsız Denetim Raporu

11 Şubat 2021
Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetim raporu ile 113 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 ve tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"ler) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %53'ünü oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 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"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli'ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

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

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

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin, işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Şubat 2021
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 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Imad ITANI	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Öcal PERÇİN	Bülent ADANIR
Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör	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.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	59
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61
XI.	Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar	80
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	80
XIII.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	81

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	111
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	112
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	113

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	113
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	113

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 sermayeli 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

31 Aralık 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

Bank Audi Grubu (Grup), evrensel bankacılık profiline sahip Lübnan menşeili lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş evrensel bir hizmet modeline dayalı olarak, esas olarak Lübnan'da, Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) bölgesinde, Avrupa'da ve Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Grup, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoring'in yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren evrensel finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesini ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan Lübnan'daki en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Grup'un Lübnan dışındaki MENA bölgesinde iki ana iştiraki, Avrupa'da iki ana iştiraki ve Türkiye'de bir ana iştiraki bulunmaktadır.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sıralarda yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 195 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'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	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lise
	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
	Farid LAHOUD (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	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

(*) 13 Kasım 2020 tarihli Yönetim kurulu kararı ile Farid Lahoud 14 Aralık 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
(**) 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

31 Aralık 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.109 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. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6.326.607**	**9.612.160**	**15.938.767**	**4.030.375**	**6.746.197**	**10.776.572**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**739.014**	**5.670.822**	**6.409.836**	**2.801.724**	**5.433.950**	**8.235.674**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	278.774	4.597.321	4.876.095	190.797	3.426.917	3.617.714
1.1.2	Bankalar	I-3	150.215	1.075.003	1.225.218	550.424	2.008.987	2.559.411
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		310.151	-	310.151	2.060.644	-	2.060.644
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		126	1.502	1.628	141	1.954	2.095
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**167.166**	**31.047**	**198.213**	**1.463**	**2.631**	**4.094**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		679	20.246	20.925	1.463	2.631	4.094
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10.801	10.801	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		166.487	-	166.487	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**4.589.660**	**2.491.578**	**7.081.238**	**519.598**	**627.713**	**1.147.311**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.153.523	2.012.359	5.165.882	454.788	620.108	1.074.896
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	213	5.110	4.897	7.605	12.502
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.431.240	479.006	1.910.246	59.913	-	59.913
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**830.767**	**1.418.713**	**2.249.480**	**707.590**	**681.903**	**1.389.493**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		830.767	1.418.713	2.249.480	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)**		**10.828.423**	**9.626.143**	**20.454.566**	**8.727.759**	**10.691.408**	**19.419.167**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**11.916.386**	**9.343.578**	**21.259.964**	**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**	**196.335**	**862.528**	**1.058.863**	**631.544**	**1.721.085**	**2.352.629**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		196.335	862.528	1.058.863	464.877	894.811	1.359.688
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	166.667	826.274	992.941
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.284.298**	**579.963**	**1.864.261**	**1.794.131**	**447.542**	**2.241.673**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**672.505**	**-**	**672.505**	**590.474**	**-**	**590.474**
3.1	Satış Amaçlı		672.505	-	672.505	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**	**189.036**	**-**	**189.036**	**212.317**	**-**	**212.317**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**97.369**	**-**	**97.369**	**74.813**	**-**	**74.813**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		97.369	-	97.369	74.813	-	74.813
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**27.428**	**-**	**27.428**	**21.454**	**-**	**21.454**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**227.363**	**-**	**227.363**	**245.840**	**-**	**245.840**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**643.970**	**1.784.825**	**2.428.795**	**493.682**	**833.019**	**1.326.701**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**19.012.701**	**21.023.128**	**40.035.829**	**14.396.714**	**18.270.624**	**32.667.338**

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**7.914.614**	**17.724.580**	**25.639.194**	**8.109.852**	**13.987.521**	**22.097.373**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**1.040**	**1.406.131**	**1.407.171**	**16.497**	**1.843.922**	**1.860.419**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**2.868.068**	**677.925**	**3.545.993**	**9.013**	**169.591**	**178.604**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	**563.046**	**-**	**563.046**	**760.000**	**-**	**760.000**
4.1	Bonolar		499.471	-	499.471	760.000	-	760.000
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		63.575	-	63.575	-	-	-
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**	**762.984**	**1.423.732**	**2.186.716**	**568.129**	**692.781**	**1.260.910**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		762.984	1.423.732	2.186.716	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**	**120.954**	**-**	**120.954**	**165.095**	**2.084**	**167.179**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**138.985**	**33.566**	**172.551**	**108.822**	**18.609**	**127.431**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		24.506	-	24.506	14.571	-	14.571
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		114.479	33.566	148.045	94.251	18.609	112.860
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**67.042**	**-**	**67.042**	**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**	**-**	**2.109.077**	**2.109.077**	**-**	**1.735.813**	**1.735.813**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2.109.077	2.109.077	-	1.735.813	1.735.813
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**420.103**	**348.152**	**768.255**	**171.433**	**966.330**	**1.137.763**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**3.388.122**	**67.708**	**3.455.830**	**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		(3.931)	-	(3.931)	708	3.279	3.987
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(46.298)	67.708	21.410	(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		134.209	-	134.209	71.122	-	71.122
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		134.209	-	134.209	71.122	-	71.122
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**16.244.958**	**23.790.871**	**40.035.829**	**13.227.088**	**19.440.250**	**32.667.338**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**20.671.332**	**87.556.663**	**108.227.995**	**12.398.893**	**71.068.645**	**83.467.538**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**2.239.071**	**3.146.535**	**5.385.606**	**858.528**	**2.915.929**	**3.774.457**
1.1	Teminat Mektupları		1.687.371	645.127	2.332.498	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		1.687.371	645.127	2.332.498	848.364	926.587	1.774.951
1.2	Banka Kredileri		-	9.759	9.759	-	395.765	395.765
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	9.759	9.759	-	395.765	395.765
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	867.081	867.081	10.164	739.775	749.939
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	867.081	867.081	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		551.700	1.624.568	2.176.268	-	853.802	853.802
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**1.224.838**	**3.063.959**	**4.288.797**	**749.720**	**1.888.880**	**2.638.600**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.224.838	3.063.959	4.288.797	749.720	1.888.880	2.638.600
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		335.537	3.050.880	3.386.417	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		430.136	-	430.136	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		48.352	-	48.352	57.317	-	57.317
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		404.739	-	404.739	463.581	-	463.581
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		6.074	-	6.074	6.536	-	6.536
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	13.079	13.079	-	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**	**III-2**	**17.207.423**	**81.346.169**	**98.553.592**	**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		17.207.423	81.346.169	98.553.592	10.790.645	66.263.836	77.054.481
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		838.395	3.024.469	3.862.864	1.477.974	3.847.264	5.325.238
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		704.788	1.254.165	1.958.953	1.170.486	1.488.792	2.659.278
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		133.607	1.770.304	1.903.911	307.488	2.358.472	2.665.960
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14.757.089	58.027.396	72.784.485	7.676.360	59.039.793	66.716.153
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		833.409	12.077.136	12.910.545	1.339.859	13.320.243	14.660.102
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.493.680	9.453.770	12.947.450	2.796.501	11.801.534	14.598.035
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		5.215.000	18.248.245	23.463.245	1.770.000	16.959.008	18.729.008
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		5.215.000	18.248.245	23.463.245	1.770.000	16.959.008	18.729.008
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.611.939	20.275.745	21.887.684	1.636.311	3.376.779	5.013.090
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		984.684	1.933.212	2.917.896	609.888	1.683.030	2.292.918
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		627.255	3.161.253	3.788.508	1.026.423	1.284.941	2.311.364
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	7.590.640	7.590.640	-	204.404	204.404
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	7.590.640	7.590.640	-	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		-	18.559	18.559	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**74.495.141**	**61.537.250**	**136.032.391**	**83.837.857**	**48.747.950**	**132.585.807**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5.628.951**	**1.508.628**	**7.137.579**	**12.876.546**	**436.938**	**13.313.484**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5.060.521	336.073	5.396.594	12.062.174	131.569	12.193.743
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		509.349	442.778	952.127	701.393	87.148	788.541
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4.124	723.459	727.583	1.061	195.025	196.086
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		54.957	6.318	61.275	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**		**68.816.024**	**59.989.401**	**128.805.425**	**70.924.562**	**48.279.579**	**119.204.141**
5.1	Menkul Kıymetler		2.221.576	1.672.962	3.894.538	2.329.875	1.389.507	3.719.382
5.2	Teminat Senetleri		26.981.755	7.903.308	34.885.063	25.391.867	6.109.638	31.501.505
5.3	Emtia		8.790.103	1.705.633	10.495.736	9.168.853	1.403.972	10.572.825
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		21.618.657	30.177.689	51.796.346	24.972.330	24.768.570	49.740.900
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		9.203.933	18.529.809	27.733.742	9.061.637	14.607.892	23.669.529
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**50.166**	**39.221**	**89.387**	**36.749**	**31.433**	**68.182**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**95.166.473**	**149.093.913**	**244.260.386**	**96.236.750**	**119.816.595**	**216.053.345**

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**2.634.527**	**2.954.151**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.848.864	2.253.133
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.552	32.273
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		62.734	185.879
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		60.834	126.403
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		620.038	305.830
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		12.982	786
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		499.946	73.377
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		107.110	231.667
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		39.505	50.633
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**1.555.837**	**2.002.074**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		987.203	1.553.318
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		42.579	84.829
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		173.087	7.040
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		278.410	271.116
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		27.805	33.895
2.6	Diğer Faiz Giderleri		46.753	51.876
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**1.078.690**	**952.077**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**77.519**	**106.961**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		101.585	131.898
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		53.346	46.573
4.1.2	Diğer		48.239	85.325
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-12	24.066	24.937
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4	-
4.2.2	Diğer	IV-12	24.062	24.937
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**-**	**13**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**42.888**	**10.849**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		42.457	28.379
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(88.021)	179.642
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		88.452	(197.172)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**430.386**	**191.739**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.629.483**	**1.261.639**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**769.366**	**536.037**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**11.940**	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**293.116**	**252.416**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**387.135**	**383.108**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**167.926**	**90.078**
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**	**167.926**	**90.078**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	**(33.717)**	**(18.956)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(20.885)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(284.159)	(19.506)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		271.327	550
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-10**	**134.209**	**71.122**
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**	**134.209**	**71.122**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		0,041	0,022

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**134.209**	**71.122**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**22.040**	**80.146**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(7.918)**	**(207)**
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	(5.717)	(2.554)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(4.204)	2.288
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.003	59
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**29.958**	**80.353**
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	33.745	71.917
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.861	31.100
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	(7.648)	(22.664)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**156.249**	**151.268**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR 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 31/12/2020															
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**		-	-	-	-	-	**(4.639)**	**(3.279)**	-	**28.014**	**1.944**	-	-	**134.209**	**156.249**
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)**	-	**(7.182)**	**3.251**	-	**64.066**	**(42.656)**	**17.498**	-	**134.209**	**3.455.830**

(*) 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.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR 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
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019															
I.	**Önceki Dönem Sonu 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**		-	-	-	-	-	**(1.992)**	**1.785**	-	**56.095**	**24.258**	-	-	**71.122**	**151.268**
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)**	-	**(2.543)**	**6.530**	-	**36.052**	**(44.600)**	**(53.624)**	-	**71.122**	**3.299.581**

(*) Alacak satışına konu edilen kredi kartı risk bakiyelerinin bilanço dışı bırakılması esnasında ilgili kartlara ilişkin tahakkuklar sehven bilançoda bırakılmış olup, önceki yıllara ait 10.047 TL tutarındaki etki TMS 8 uyarınca özkaynaklardan düzeltilmiştir.

(**) 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

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**		**(211.627)**	**1.706.333**
1.1.1	Alınan Faizler		2.134.797	2.880.235
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.539.586)	(1.858.303)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	13
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		101.585	131.898
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		179.784	213.135
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		391.648	245.527
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(492.275)	(496.659)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(55.532)	(143.054)
1.1.9	Diğer	VI-1	(932.048)	733.541
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**725.393**	**(1.036.533)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(188.601)	(1.130)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(569.828)	(862.474)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.801.337)	(288.404)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI-1	(1.380.849)	(267.622)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		773.752	147.645
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.765.126	(1.102.471)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(332.343)	1.615.115
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.916.878	(992.477)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	(457.405)	715.285
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**513.766**	**669.800**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**(3.863.386)**	**(569.034)**
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		(86.167)	(67.941)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		234.348	148.191
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.393.597)	(1.058.555)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.208.346	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(30.193)	(355.359)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.203.877	764.630
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(4.195)**	**561.893**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.296.951	3.849.820
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.317.091)	(3.293.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		15.945	5.073
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**958.149**	**459.324**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(2.395.666)**	**1.121.983**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-2	**6.409.525**	**5.287.542**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-2	**4.013.859**	**6.409.525**

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (**)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	167.926	90.078
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	33.717	18.956
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	20.885	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	12.832	18.956
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**134.209**	**71.122**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	3.556
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**134.209**	**67.566**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	67.566
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR (***)**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,041	0,022
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%4,1	%2,2
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
		-	
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2020 yılı Kar Dağıtmına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(**) 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.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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 Muhasebe Standartları ("TMS") ve "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 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.
2021 başından itibaren geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir.

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.

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

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 koşullarını 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan TL, EUR ve CHF 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 uygulayabilmektedir.

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, 31 Aralık 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.

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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 ve 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararına istinaden istinaden 30 Haziran 2021 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 getirilmiştir.

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 27 Mart 2020 tarih ve 8970 ve 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden 30 Haziran 2021 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 etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenir.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle münferit değerlendirme yaptığı bireysel dışı kredileri için nakit akış beklentilerini, tahsilat öngörülerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

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 içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. Temerrüt olasılığı ve geleceğe dönük beklentilere yönelik model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2020 yılsonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

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.

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 31 Aralık 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	6-20
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.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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. Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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 XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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, 31 Aralık 2020 tarihli 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.976.985 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %19,82'dir. 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 31 Aralık 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	67.708
Kar	134.209
Net Dönem Karı	134.209
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.508.257**
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	7.043
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37.291
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	97.369
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	42.656
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	**184.359**
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	**3.602.694**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 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)	**3.602.694**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	2.226.375
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)	329.996
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.556.371**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	182.080
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	**182.080**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.374.291**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.976.985**
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 31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.976.985
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.153.312
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	11,95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	11,95
Sermaye Yeterliliği Oranı	19,82
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,530
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,030
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	7,45
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)	1.025.495
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	329.996
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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 5.989.862 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %19,07 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.

(**) 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	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) (**)	2.044.295
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	275.465
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: 2.044.295 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 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, 31 Aralık 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	3.602.694	3.463.296	3.323.898
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.323.898	3.323.898
Ana Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.463.296	3.323.898
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.323.898	3.323.898
Özkaynak	5.535.732	5.558.945	5.976.985	5.837.587	5.698.189
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	5.140.747	5.698.189	5.698.189	5.698.189
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	25.575.654	30.153.312	30.153.312	30.153.312
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%11,49	%11,02
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,04	%12,45	%11,02	%11,02	%11,02
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%11,49	%11,02
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,04	%12,45	%11,02	%11,02	%11,02
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21,40	%21,74	%19,82	%19,36	%18,90
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19,24	%20,10	%18,90	%18,90	%18,90
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	41.192.104	53.410.064	53.410.064	53.410.064
Kaldıraç Oranı	8,53	8,70	6,62	6,53	6,45
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	7,61	6,45	6,45	6,45

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci" ve "Risk Stratejisi" hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11.119.892	8.911.629
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47.188	16.247
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	870.611	795.432
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9	9
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8.255.563	10.920.290
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19.113.100	15.451.775
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	906.686	1.329.108
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3.530.917	4.013.689
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	921.166	887.688
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.639	4.026
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1.715.238	1.632.705
Toplam	**46.484.009**	**43.962.598**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.936.743	7.027.447
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	168.014	189.778
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8	8
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.440.646	11.269.093
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.705.300	14.720.828
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.923.148	2.069.036
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.914.643	5.869.776
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	801.222	630.384
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	14.730	19.894
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1.585.767	1.461.259
Toplam	**38.490.221**	**43.257.503**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %74 ve %83'tür.(31 Aralık 2019: %69 ve %77'dir.)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %70 ve %87'dir. (31 Aralık 2019: %85 ve %96'dır.)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %38 ve %45'tir. (31 Aralık 2019: %46 ve %53'dür.)

Bankaca üstlenilen nakdi kredi için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 932.334 TL'dir (31 Aralık 2019: 735.609 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2020	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	12.121.279	377.680	**12.498.959**
Yakın İzlemedeki Krediler	5.054.517	86.168	**5.140.685**
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.339.837	-	**1.339.837**
Takipteki Krediler	2.157.785	122.698	**2.280.483**
Özel Karşılık (-)	(857.564)	(68.904)	**(926.468)**
Toplam	**19.815.854**	**517.642**	**20.333.496**

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.

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2020	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	15.836.271	1.477.270	382.086	**17.695.627**
30-90 gün arası gecikmeli	24.692	44.024	38.566	**107.282**
Diğer (**)	1.111.822	21.554	43.196	**1.176.572**
Toplam	**16.972.785**	**1.542.848**	**463.848**	**18.979.481**

31 Aralık 2019	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	10.479.152	1.352.257	665.700	**12.497.109**
30-90 gün arası gecikmeli	2.887.163	386.248	112.105	**3.385.516**
Diğer (**)	588.447	33.641	306	**622.394**
Toplam	**13.954.762**	**1.772.146**	**778.111**	**16.505.019**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.
(**) 90 gün üzeri kredi ve alacakları ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2020

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	10.666.991	47.188	-	-	2	1.753.783	17.403.637	450.528	3.501.663	871.011	3.639	-	-	-	-	1.715.238	**36.413.680**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	186.085	-	1.971.486	9.349	101	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.167.021**
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	52.820	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	**52.822**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	452.399	-	-	92.430	-	802.301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.347.130**
Diğer Ülkeler	-	-	-	592.095	-	1.135.772	192.593	884	-	50.155	-	-	-	-	-	-	**1.971.499**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.119.390**	**47.188**	**-**	**870.610**	**2**	**5.716.162**	**17.605.579**	**451.515**	**3.501.663**	**921.166**	**3.639**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.715.238**	**41.952.152**

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2019

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	6.110.461	-	-	127.128	2	1.256.138	13.259.873	859.046	4.889.976	801.222	14.730	-	-	-	-	1.585.767	**28.904.343**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	40.886	-	1.547.805	1	436	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.589.128**
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	447.437	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	**447.575**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	832.071	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	**832.074**
Diğer Ülkeler	826.273	-	-	-	-	461.152	339.768	2.928	59	-	-	-	-	-	-	-	**1.630.180**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.936.734**	**-**	**-**	**168.014**	**2**	**4.544.603**	**13.599.642**	**862.551**	**4.890.035**	**801.222**	**14.730**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.585.767**	**33.403.300**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**283.049**	**54**	**7.737**	**3.992**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**190.959**	**103.873**	**294.832**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	216.198	53	6.707	3.992	-	-	-	-	-	-	180.835	46.115	226.950
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	66.851	1	1.030	-	-	-	-	-	-	-	10.124	57.758	67.882
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.256.855**	**12.822**	**437.010**	**194.200**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.913.554**	**3.987.335**	**7.900.889**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	304.179	951	5.940	21.403	-	-	-	-	-	-	314.846	17.627	332.473
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	5.612.823	11.869	391.460	161.754	2	-	-	-	-	-	2.929.603	3.248.305	6.177.908
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.339.853	2	39.610	11.043	-	-	-	-	-	-	669.105	721.403	1.390.508
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.441.265**	**4.211**	**1.511.921**	**285.707**	**20**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.520.955**	**2.722.169**	**5.243.124**
4	**Hizmetler**	**521.383**	**-**	**-**	**100.747**	**-**	**4.030.114**	**4.921.421**	**23.712**	**1.042.879**	**398.882**	**3.009**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.646.274**	**6.395.873**	**11.042.147**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	500	-	-	-	-	-	1.655.940	17.631	149.171	143.987	14	-	-	-	-	-	1.640.749	326.494	1.967.243
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.394.176	1.278	768.124	197.148	2.989	-	-	-	-	-	446.324	1.917.391	2.363.715
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	932.670	2.612	27.864	14.589	-	-	-	-	-	-	554.057	423.678	977.735
4.4	Mali Kuruluşlar	520.883	-	-	100.747	-	4.030.114	213.909	212	-	9.089	-	-	-	-	-	-	1.398.676	3.476.278	4.874.954
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	51.007	756	2.945	3.933	-	-	-	-	-	-	33.690	24.951	58.641
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	38.721	709	33.313	5.773	-	-	-	-	-	-	78.516	-	78.516
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	634.998	514	61.462	24.363	6	-	-	-	-	-	494.262	227.081	721.343
5	**Diğer**	**10.598.007**	**47.188**	**-**	**769.863**	**2**	**1.686.048**	**1.702.989**	**410.716**	**502.116**	**38.385**	**608**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.715.238**	**8.754.090**	**8.717.070**	**17.471.160**
	Toplam	**11.119.390**	**47.188**	**-**	**870.610**	**2**	**5.716.162**	**17.605.579**	**451.515**	**3.501.663**	**921.166**	**3.639**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.715.238**	**20.025.832**	**21.926.320**	**41.952.152**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2019

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**96.036**	**776**	**13.280**	**7.010**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35.351**	**81.751**	**117.102**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	35.409	765	12.275	7.010	-	-	-	-	-	-	27.342	28.117	55.459
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	60.627	11	1.005	-	-	-	-	-	-	-	8.009	53.634	61.643
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.882.757**	**32.745**	**596.209**	**257.499**	**2.288**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.770.941**	**4.000.557**	**6.771.498**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	103.011	2.516	75.207	41.019	-	-	-	-	-	-	196.998	24.755	221.753
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.504.275	30.184	487.037	203.314	2.288	-	-	-	-	-	2.283.377	2.943.721	5.227.098
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.275.471	45	33.965	13.166	-	-	-	-	-	-	290.566	1.032.081	1.322.647
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.634.488**	**19.302**	**2.424.966**	**228.784**	**3.171**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.404.876**	**2.905.835**	**5.310.711**
4	**Hizmetler**	**839.639**	**-**	**-**	**71.596**	**-**	**3.317.647**	**3.630.333**	**60.686**	**1.425.636**	**307.929**	**7.222**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.878.660**	**6.782.028**	**9.660.688**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	826.274	-	-	30.710	-	-	1.053.942	42.405	261.376	134.485	26	-	-	-	-	-	983.792	1.365.426	2.349.218
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	999.868	2.671	870.121	142.788	-	-	-	-	-	-	286.631	1.728.817	2.015.448
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	762.187	7.852	89.403	17.753	1	-	-	-	-	-	293.883	583.313	877.196
4.4	Mali Kuruluşlar	13.365	-	-	40.886	-	3.317.647	50.760	1.739	28.009	4.960	7.176	-	-	-	-	-	636.405	2.828.137	3.464.542
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	58.038	1.047	8.952	3.025	16	-	-	-	-	-	19.999	51.079	71.078
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	46.143	1.345	34.658	3.856	3	-	-	-	-	-	70.939	15.066	86.005
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	659.395	3.627	133.117	1.062	-	-	-	-	-	-	587.011	210.190	797.201
5	**Diğer**	**6.097.095**	**-**	**-**	**96.418**	**2**	**1.226.956**	**1.356.028**	**749.042**	**429.944**	**-**	**2.049**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.585.767**	**4.451.579**	**7.091.722**	**11.543.301**
	Toplam	**6.936.734**	**-**	**-**	**168.014**	**2**	**4.544.603**	**13.599.642**	**862.551**	**4.890.035**	**801.222**	**14.730**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.585.767**	**12.541.407**	**20.861.893**	**33.403.300**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2020

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						
	Vadesiz	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2.506.689	2.590.311	3.124	18.735	-	6.000.531	**11.119.390**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	47.188	**47.188**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	18.676	-	851.934	**870.610**
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	2	**2**
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	3.188.617	306.539	216.372	319.299	433.736	1.251.599	**5.716.162**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	2.029.971	1.784.231	1.891.645	3.577.477	8.322.255	**17.605.579**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	119.013	35.866	11.778	23.043	31.165	230.650	**451.515**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	465.602	259.541	76.053	347.104	161.326	2.192.037	**3.501.663**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	886.828	8.815	758	1.352	1.745	21.668	**921.166**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.639	-	-	-	-	-	**3.639**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	1.715.238	-	-	-	-	-	**1.715.238**
Toplam	**8.885.626**	**5.231.043**	**2.092.316**	**2.619.854**	**4.205.449**	**18.917.864**	**41.952.152**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2019

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						
	Vadesiz	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.870.874	1.827.338	-	-	-	3.238.522	**6.936.734**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	2	**2**
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	168.014	**168.014**
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1.708.043	1.817.575	125.679	292.785	342.698	257.823	**4.544.603**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	70.537	2.864.746	1.057.199	1.176.839	1.579.885	6.850.435	**13.599.641**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	161.135	73.150	28.758	34.514	66.402	498.592	**862.551**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	542.013	193.544	132.772	31.644	170.246	3.819.818	**4.890.037**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	782.526	18.390	-	-	-	305	**801.221**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	14.730	-	-	-	-	-	**14.730**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Alacaklar	1.585.767	-	-	-	-	-	**1.585.767**
Toplam	**6.735.625**	**6.794.743**	**1.344.408**	**1.535.782**	**2.159.231**	**14.833.511**	**33.403.300**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı (*) Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**	**Toplam**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	12.286.006	-	3.340.364	-	1.500.935	506.239	21.808.305	2.510.303	-	-	-	-	**41.952.152**
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	12.528.772	-	3.340.364	41.968	3.290.113	404.460	19.947.906	1.687.227	-	-	-	-	**41.240.810**

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

	Risk Ağırlığı (*) Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**	**Toplam**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4.944.718	-	3.069.614	-	2.720.359	983.900	19.214.798	2.469.911	-	-	-	-	**33.403.300**
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.300.148	-	3.069.614	78.098	5.355.408	722.774	16.002.804	1.311.529	-	-	-	-	**31.840.375**

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**31.114**	**12.066**	**17.477**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.730	12.066	7.573
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	24.384	-	9.904
Sanayi	**1.591.248**	**459.728**	**432.503**
Madencilik ve Taşocakçılığı	142.988	35.191	36.307
İmalat Sanayi	726.781	392.858	307.820
Elektrik, Gaz, Su	721.479	31.679	88.376
İnşaat	**2.164.860**	**644.879**	**512.502**
Hizmetler	**1.880.379**	**714.199**	**451.292**
Toptan ve Perakende Ticaret	313.067	308.111	113.540
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.331.791	275.218	241.785
Ulaştırma Ve Haberleşme	150.563	39.186	32.528
Mali Kuruluşlar	12.523	13.618	11.090
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	8.429	9.683	5.092
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	44.664	6.345	6.193
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19.342	62.038	41.064
Diğer (**)	**812.921**	**449.611**	**352.255**
Toplam	**6.480.522**	**2.280.483**	**1.766.029**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**26.002**	**44.205**	**41.313**
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.199	44.205	39.997
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	17.803	-	1.316
Sanayi	**1.201.104**	**662.082**	**463.314**
Madencilik ve Taşocakçılığı	123.966	146.413	165.608
İmalat Sanayi	590.108	484.178	253.640
Elektrik, Gaz, Su	487.030	31.491	44.066
İnşaat	**1.763.078**	**696.420**	**516.524**
Hizmetler	**1.685.532**	**791.206**	**533.837**
Toptan ve Perakende Ticaret	388.502	412.724	224.359
Otel ve Lokanta Hizmetleri	861.914	287.481	185.423
Ulaştırma Ve Haberleşme	149.044	57.172	56.125
Mali Kuruluşlar	11.749	13.501	4.562
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9.306	10.186	5.947
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	62.421	6.633	8.049
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	202.596	3.509	49.372
Diğer (**)	**881.641**	**609.279**	**563.973**
Toplam	**5.557.357**	**2.803.192**	**2.118.961**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi 31 Aralık 2020	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	1.465.137	533.972	461.140	(611.501)	926.468
2	Genel Karşılıklar	735.609	872.051	574.521	(100.805)	932.334

		Açılış Bakiyesi 31 Aralık 2019	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	929.952	535.185	-	-	1.465.137
2	Genel Karşılıklar	958.747	8.981	232.119	-	735.609

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2020		
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	20.195.395	130.382	**20.325.777**
Birleşik Arap Emirlikleri	169.334	-	**169.334**
Arnavutluk	79.247	-	**79.247**
Suudi Arabistan	1.781	-	**1.781**
İsviçre	47	-	**47**
Azerbaycan	40	-	**40**
Hollanda	30	-	**30**
Lübnan	24	-	**24**
Almanya	11	-	**11**
Avusturya	4	-	**4**
ABD	2	-	**2**
Slovenya	1	-	**1**
Diğer	1.647.840	-	**1.647.840**
Toplam	**22.093.756**	**130.382**	**22.224.138**

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2019		
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	16.529.412	84.833	**16.614.245**
Birleşik Arap Emirlikleri	285.277	-	**285.277**
Arnavutluk	44.008	-	**44.008**
Suudi Arabistan	1.343	-	**1.343**
İsviçre	103	-	**103**
Azerbaycan	93	-	**93**
Hollanda	85	-	**85**
Lübnan	21	-	**21**
Almanya	11	-	**11**
Avusturya	4	-	**4**
ABD	2	-	**2**
Slovenya	1	-	**1**
Diğer	1.650.527	-	**1.650.527**
Toplam	**18.510.887**	**84.833**	**18.595.720**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka tarafından içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Derecelendirmeye esas olarak müşterilere ait finansal verinin MRA - Moody's Risk Analyst programında işlenmesi ile elde edilen not dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

Derecelendirmeler	Risk Notu	Açıklama
(1) Mükemmel	1	Kredi riskinin minimum olduğu, en kaliteli olarak belirlenen kredi. Üstün varlık kalitesi ve finansal kapasite; mükemmel ve kendini kanıtlamış yönetim; piyasa lideri.
(2) Güçlü	2+ 2 2-	Çok iyi varlık kalitesine sahip çok iyi kredi; sürekli güçlü bir çizgide seyreden likidite ve borç kapasitesi; güçlü pazar payı sayesinde sektörde son derece kabul gören bir firma.
(3) İyi	3+ 3 3-	Düşük kredi riskine tabi olan, üst-orta nota sahip olarak kabul edilen iyi kredi; iyi varlık kalitesi, güçlü likidite ve borç kapasitesi. Şirket, ortalama büyüklüğün üzerindedir ve sektörde iyi bir konumdadır.
(4) Tatmin Edici	4+ 4 4-	Ortalama kredi riskine tabi kabul edilebilir kredi; orta not sahibi olarak kabul edilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir.
(5) Yeterli	5+ 5 5-	Ortalama kredi riskine tabi ortalama-düşük kredi; orta not sahibi olarak gösterilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir. İzleme statüsü ya da II. Grupta (2. Aşama) takip edilmeye başlanan firmaların notu en fazla 5 (+) olabilir.
(6) Marjinal	6+ 6 6-	Yüksek kredi riskine tabi, ortalamanın altında kredi. Şirketin sektörde daha düşük seviyede bir rakibi olması muhtemeldir. Kabul edilebilir seviyededir fakat güçlü risk hafifletici faktörlerle desteklenmeli ve yakından denetlenmelidir.
(7) Zaafları var	7+ 7 7-	Zayıf işletme kredisi: Yüksek kredi riskine tabi olup olumsuz değerlendirmeye konudur. Haklı bir sebebi olmayan ve zamansız kredi riski yaşayabilmektedir. Şu anda Standart-altı sınıflandırmaya alınmasına engel bir performans sunmaktadır. Normal statüdeki bir firmanın alabileceği en düşük not 7'dir.
(8) Standart-altı	8	Standart altı (Temerrüt): Normal geri ödemelerin tehlikeye düştüğü kredi. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile III.Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.
(9) Şüpheli	9	Şüpheli (Temerrüt): Geri ödemenin tümünü yapıp yapamayacağı şüphelidir. Ana paranın kısmen yitirilmesine sebep olabilecek ciddi sorunlar olabilir. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile IV. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.
(10) Zarar	10	Zarar (Temerrüt): Beklenen zarar. Herhangi bir varlık kurtarılabilir fakat bu zarar olarak sınıflandırmasına engel değildir. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile V. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka tarafından borçluya MRA sistemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Cari Dönem Toplam İçindeki Payı	Önceki Dönem Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%0	%0
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%46	%43
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%36	%35
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%2	%0
Borçlu temerrüt etmiş	5	%10	%14
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%5	%8

Teminat Dağılımı (*)

31 Aralık 2020	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	680.408	54.827	11.356	**746.591**
İpotek	7.962.973	2.079.374	218.548	**10.260.895**
Alacağın Temliki	14.812.365	753.313	-	**15.565.678**
Çek	954.829	102.530	-	**1.057.359**
Taşıt Rehni	732.235	138.940	2.058	**873.233**
TOPLAM	**25.142.810**	**3.128.984**	**231.962**	**28.503.756**

31 Aralık 2019	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	1.126.298	40.807	10.967	**1.178.072**
İpotek	6.190.610	2.328.882	319.546	**8.839.038**
Alacağın Temliki	2.716.017	152.962	-	**2.868.979**
Çek	249.086	44.245	-	**293.331**
Taşıt Rehni	21.683	66.077	5.876	**93.636**
TOPLAM	**10.303.694**	**2.632.973**	**336.389**	**13.273.056**

(*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

III. 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 Bankanın 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, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	25 Aralık 2020	28 Aralık 2020	29 Aralık 2020	30 Aralık 2020	31 Aralık 2020
USD	7,5620	7,4478	7,3507	7,3636	7,4212
CHF	8,4937	8,3743	8,3002	8,3366	8,4323
GBP	10,2781	10,0633	9,9244	10,0140	10,1276
100 JPY	0,0729	0,0719	0,0709	0,0715	0,0720
EURO	9,2178	9,0967	9,0052	9,0483	9,1141

	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 31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	7,7013
CHF	8,6658
GBP	10,3526
100 JPY	0,0742
EURO	9,3736

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.963.755	2.460.824	172.742	4.597.321
Bankalar	88.152	808.672	178.179	1.075.003
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.116	29.931	-	31.047
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	347.107	2.144.471	-	2.491.578
Krediler (*)	5.387.015	4.035.706	-	9.422.721
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	362.788	499.740	-	862.528
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	64.810	1.724.250	4	1.789.064
Toplam Varlıklar (**)	**8.214.743**	**11.703.594**	**350.925**	**20.269.262**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	641.569	-	641.569
Döviz Tevdiat Hesabı	4.680.387	10.545.501	1.857.123	17.083.011
Para Piyasalarına Borçlar	-	677.925	-	677.925
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	888.561	2.626.647	-	3.515.208
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	150.707	86.799	128	237.634
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.997	108.521	-	110.518
Toplam Yükümlülükler (**)	**5.721.652**	**14.686.962**	**1.857.251**	**22.265.865**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.493.091**	**(2.983.368)**	**(1.506.326)**	**(1.996.603)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.322.666)**	**3.587.527**	**1.470.316**	**2.735.177**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.154.328	28.056.560	3.764.585	35.975.473
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.476.994	24.469.033	2.294.269	33.240.296
Gayrinakdi Krediler (****)	1.581.902	1.559.890	4.743	3.146.535
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 79.143 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.

III. 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 31 Aralık 2020 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Aralık 2020	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	(25.153)	(86.450)	58.714	(52.889)

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 56.937 TL ve (62) 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 (*)	
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	%10	(8.645)	3.602	(8.645)	3.602
ABD Doları	%(10)	8.645	(3.602)	8.645	(3.602)
EURO	%10	(2.515)	(2.897)	(2.515)	(2.897)
EURO	%(10)	2.515	2.897	2.515	2.897

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

IV. 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
31 Aralık 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	364.565	-	-	-	-	4.511.530	4.876.095
Bankalar	150.071	-	-	-	-	1.075.147	1.225.218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	53.677	119.250	4.402	11.470	9.414	-	198.213
Para Piyasalarından Alacaklar	310.151	-	-	-	-	-	310.151
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	200.398	586.568	1.128.397	4.320.894	839.871	5.110	7.081.238
Krediler	2.499.883	1.416.022	4.614.976	6.939.900	3.508.700	2.280.483	21.259.964
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	37.651	229.426	573.661	218.125	-	1.058.863
Diğer Varlıklar (*)	150.868	314.173	164.663	308.979	1.310.797	1.776.607	4.026.087
Toplam Varlıklar	**3.729.613**	**2.473.664**	**6.141.864**	**12.154.904**	**5.886.907**	**9.648.877**	**40.035.829**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	183.514	-	-	-	-	641.592	825.106
Müşteri Mevduatı	15.046.780	4.817.967	998.429	4.902	-	3.946.010	24.814.088
Para Piyasalarına Borçlar	3.545.993	-	-	-	-	-	3.545.993
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	539.392	539.392
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	419.622	79.583	63.841	-	-	-	563.046
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.040	-	347.003	743.784	315.344	-	1.407.171
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	2.109.077	-	2.109.077
Diğer Yükümlülükler (***)	221.014	150.959	198.264	304.643	1.311.626	4.045.450	6.231.956
Toplam Yükümlülükler	**19.417.963**	**5.048.509**	**1.607.537**	**1.053.329**	**3.736.047**	**9.172.444**	**40.035.829**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.534.327	11.101.575	2.150.860	476.433	18.263.195
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15.688.350)	(2.574.845)	-	-	-	-	(18.263.195)
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	**(15.500.864)**	**(2.585.886)**	**4.603.497**	**11.107.246**	**2.150.860**	**476.433**	**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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 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; 3.455.830 TL tutarındaki özkaynakları, 67.042 TL vergi borcunu, 172.551 TL karşılıkları, 120.954TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 228.863 TL diğer yükümlülükleri ile 2.186.716 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

IV. 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 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.

(***) 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 %
31 Aralık 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	10,64
Bankalar	-	1,30	-	16,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,85	5,08	-	17,38
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	3,92	-	16,80
Krediler	5,14	6,92	-	13,71
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	2,82	6,52	-	8,99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	16,77
Müşteri Mevduatı	1,65	2,48	-	14,83
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,84	-	16,98
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9,61
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,07	2,80	-	8,79

IV. 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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(344.119)	% (5,76)
	-400	317.035	%5,30
EURO	200	(149.073)	% (2,49)
	-200	(30.113)	% (0,50)
USD	200	(153.532)	% (2,57)
	-200	47.087	%0,79
Toplam (Pozitif Şoklar için)	**-**	**(646.724)**	**% (10,82)**
Toplam (Negatif Şoklar için)	**-**	**334.008**	**%5,59**

**Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte; negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda negatif ve pozitif şok sonucunda aynı yönlü kazanç / kayıp etkileri çıkmış olup, bu etkilerin hariç tutulduğu içsel hesaplamalarda pozitif ve negatif şokların etkileri zıt yönlü çıkmakta, söz konusu etkilerin özkaynağa oranı yukarıda açıklanan verilere yakın seviyelerde ve içsel limitler dahilindedir.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. 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 dahilinde 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.

VI. 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.

2020'nin dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Cari Dönem- 31 Aralık 2020	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**8.751.462**	**5.930.843**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	11.059.513	8.157.853	8.751.462	5.930.843
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**16.683.366**	**10.394.649**	**1.562.644**	**1.039.465**
3	İstikrarlı mevduat	2.113.858	-	105.693	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	14.569.508	10.394.649	1.456.951	1.039.465
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**7.936.366**	**6.263.556**	**3.931.224**	**2.826.904**
6	Operasyonel mevduat	637	16	159	4
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.143.457	6.112.972	3.138.793	2.676.332
8	Diğer teminatsız borçlar	792.272	150.568	792.272	150.568
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**8.094.314**	**4.802.445**	**2.228.916**	**2.095.928**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.533.145	1.684.132	1.533.145	1.684.133
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.561.169	3.118.313	695.771	411.795
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**			**7.722.784**	**5.962.297**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	124.929	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.355.828	2.447.939	2.570.780	2.066.230
19	Diğer nakit girişleri	207.742	738.292	207.742	738.292
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3.688.499**	**3.186.231**	**2.778.522**	**2.804.522**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**8.751.462**	**5.930.843**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.944.262**	**3.157.775**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**179,06**	**194,03**

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

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

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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem- 31 Aralık 2019		**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.

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

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

	Cari Dönem-31.12.2020		Önceki Dönem-31.12.2019	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	145,68	140,19	289,24	295,28
Haftası	01.01.2021	06.11.2020	25.10.2019	08.11.2019
En Yüksek	225,51	294,45	574,28	506,73
Haftası	20.11.2020	27.11.2020	06.12.2019	03.01.2020
Ortalama	179,06	194,03	404,69	406,93

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31Aralık 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	2.116.652	2.759.443	-	-	-	-	-	4.876.095
Bankalar	1.075.147	150.071	-	-	-	-	-	1.225.218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	53.677	119.250	4.402	11.470	9.414	-	198.213
Para Piyasalarından Alacaklar	-	310.151	-	-	-	-	-	310.151
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.110	17.649	586.568	1.128.398	4.503.642	839.871	-	7.081.238
Krediler	-	2.400.551	1.423.991	4.657.073	6.989.040	3.508.826	2.280.483	21.259.964
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	37.651	229.426	573.661	218.125	-	1.058.863
Diğer Varlıklar (**)	-	150.868	314.173	164.663	308.979	1.310.797	1.776.607	4.026.087
Toplam Varlıklar	**3.196.909**	**5.842.410**	**2.481.633**	**6.183.962**	**12.386.792**	**5.887.033**	**4.057.090**	**40.035.829**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	641.592	183.514	-	-	-	-	-	825.106
Müşteri Mevduatı	3.946.010	15.046.782	4.817.965	998.429	4.902	-	-	24.814.088
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.545.993	-	-	-	-	-	3.545.993
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	539.392	539.392
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	419.622	79.583	63.841	-	-	-	563.046
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	80.361	-	344.448	929.995	52.367	-	1.407.171
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	-	2.109.077	-	2.109.077
Diğer Yükümlülükler (****)	-	221.014	150.959	198.264	304.643	1.311.626	4.045.450	6.231.956
Toplam Yükümlülükler	**4.587.602**	**19.497.286**	**5.048.507**	**1.604.982**	**1.239.540**	**3.473.070**	**4.584.842**	**40.035.829**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1.390.693)**	**(13.654.876)**	**(2.566.874)**	**4.578.980**	**11.147.252**	**2.413.963**	**(527.752)**	**-**
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	**803.035**	**576.598**	**988.593**	**3.017.380**	**-**	**-**	**-**	**5.385.606**
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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 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; 3.455.830 TL tutarındaki özkaynakları, 67.042 TL vergi borcunu, 172.551 TL karşılıkları, 120.954TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 228.863 TL diğer yükümlülükleri ile 2.186.716 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi (*):

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2020								
Bankalar Mevduatı	641.592	183.900	-	-	-	-	-	825.492
Müşteri Mevduatı	3.946.010	15.340.963	4.867.275	1.043.445	5.765	-	-	25.203.458
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	3.626.470	-	3.626.470
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.084	-	15.935	1.212.969	399.320	-	1.629.308
İhraç Edilen Menkuller	-	443.091	83.944	70.201	-	-	-	597.236
Toplam	**4.587.602**	**15.969.038**	**4.951.219**	**1.129.581**	**1.218.734**	**4.025.790**	**-**	**31.881.964**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2019								
Bankalar Mevduatı	701	15.515	92.622	-	-	-	-	108.838
Müşteri Mevduatı	2.793.318	13.382.559	4.111.786	1.923.051	12.688	-	-	22.223.402
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	2.984.327	-	2.984.327
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	246.450	1.157.990	2.218	892.929	-	-	2.299.587
İhraç Edilen Menkuller	-	573.520	191.826	-	-	-	-	765.346
Toplam	**2.794.019**	**14.218.044**	**5.554.224**	**1.925.269**	**905.617**	**2.984.327**	**-**	**28.381.500**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2020						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	1.928.871	1.231.735	702.258	-	-	3.862.864
Döviz swap sözleşmesi	20.649.602	2.469.702	1.056.818	1.681.873	-	25.857.995
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	1.230.286	8.190.937	6.840.144	30.665.123	46.926.490
Para Alım ve Satım Opsiyonları	3.867.866	1.637.192	1.219.905	-	-	6.724.963
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	338.784	-	14.842.496	15.181.280
Toplam	**26.446.339**	**6.568.915**	**11.508.702**	**8.522.017**	**45.507.619**	**98.553.592**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2019						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	3.215.755	1.253.419	846.397	9.667	-	5.325.238
Döviz swap sözleşmesi	17.808.497	4.658.221	3.598.757	3.192.662	-	29.258.137
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	200.000	1.727.319	2.827.260	8.044.606	24.658.831	37.458.016
Para Alım ve Satım Opsiyonları	3.533.140	482.346	588.796	-	-	4.604.282
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	408.808	-	408.808
Toplam	**24.757.392**	**8.121.305**	**7.861.210**	**11.655.743**	**24.658.831**	**77.054.481**

VII. 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 %6,62 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %8,70). Banka'nın kaldıraç oranı rasyosu %8,70'den %6,62'ye düşmüştür. Bu değişimin sebebi bilanço içi ve dışı varlıkların risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Aralık 2020 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	40.748.946	31.651.078
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(122.761)	(109.718)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	40.626.185	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	13.405.754	11.626.181
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.990.858)	(2.818.558)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	9.414.896	8.807.623
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.567.912	3.566.665
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	53.908.647	41.031.985
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	6,62	8,70

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**30.935.434**	**30.496.860**	**27.428.206**	**26.663.393**
Para Piyasalarından Alacaklar	310.151	310.151	2.060.644	2.060.644
Bankalar	1.225.218	1.225.218	2.559.411	2.559.411
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.081.238	7.081.238	1.147.311	1.147.311
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	1.058.863	1.086.816	2.352.629	1.942.647
Krediler	21.259.964	20.793.437	19.308.211	18.953.380
Finansal Yükümlülükler	**34.032.736**	**33.347.722**	**25.909.553**	**25.521.091**
Bankalar Mevduatı	825.106	825.106	52.399	52.399
Diğer Mevduat	24.814.088	24.817.284	22.044.974	22.046.041
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.953.164	4.988.007	178.604	178.533
Sermaye benzeri krediler	2.109.077	1.390.690	1.735.813	1.345.492
İhraç Edilen Bonolar	563.046	558.380	760.000	760.863
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	768.255	768.255	1.137.763	1.137.763

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

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

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam
Finansal Varlıklar	**7.263.540**	**2.260.281**	**5.110**	**9.528.931**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	187.412	10.801	-	198.213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.076.128	-	5.110	7.081.238
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Ka Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2.249.480	-	2.249.480
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**-**	**2.186.716**	**-**	**2.186.716**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2.186.716	-	2.186.716
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**1.146.351**	**1.389.493**	**5.054**	**2.540.898**
Finansal Yükümlülükler	**-**	**1.260.910**	**-**	**1.192.620**

(*) Banka'nın 5.110 TL tutarında seviye 3 finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 5.054 TL). Cari dönemde bu varlıklardan oluşan kur artışı 56 TL'dir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	23.671.953	21.491.464	1.893.756
2	Standart yaklaşım	23.671.953	21.491.464	1.893.756
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.727.696	509.074	218.216
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.727.696	509.074	218.216
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	1.109.800	869.103	88.784
17	Standart yaklaşım	1.109.800	869.103	88.784
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)**	**30.153.312**	**25.575.654**	**2.412.265**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	4.876.095	4.876.095	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	198.213	-	-	-	198.213	-
Bankalar	1.225.218	1.225.218	126.441	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	310.151	-	53	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1.628	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	7.081.238	7.081.238	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2.249.480	-	1.272.406	-	2.202.707	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.058.863	1.058.863	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1.864.261	926.229	-	-	-	-
Krediler	21.259.964	21.259.964	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	189.036	189.036	-	-	-	37.291
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	97.369	97.369	-	-	-	97.369
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	254.791	254.791	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	672.505	672.505	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2.428.795	2.438.443	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**40.035.829**	**38.227.293**	**1.398.900**	**-**	**2.400.920**	**134.660**
Yükümlülükler						
Mevduat	25.639.194	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	2.186.716	-	-	-	2.065.753	-
Alınan krediler	1.407.171	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.545.993	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	563.046	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	120.954	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	172.551	-	-	-	-	-
Vergi borcu	67.042	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2.109.077	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	768.255	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.455.830	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**40.035.829**	**-**	**-**	**-**	**2.065.753**	**-**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	3.617.714	3.617.713	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.094	1.383	-	-	4.094	-
Bankalar	2.559.411	2.559.411	15.145	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2.060.644	1.275	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(2.095)	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.147.311	1.134.808	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.389.493	-	503.485	-	1.373.662	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2.352.629	2.352.629	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.241.673	1.464.850	-	-	-	-
Krediler	19.308.211	19.308.211	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	212.317	212.317	-	-	-	41.543
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	74.813	74.813	-	-	-	74.813
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	267.294	283.029	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	590.474	590.474	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.326.701	1.336.467	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**32.667.338**	**30.007.680**	**518.630**	**-**	**1.377.756**	**116.356**
Yükümlülükler						
Mevduat	22.097.373	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	1.260.910	-	-	-	1.253.523	-
Alınan krediler	1.860.419	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	178.604	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	760.000	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	167.179	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	127.431	-	-	-	-	-
Vergi borcu	42.265	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.735.813	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.137.763	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.299.581	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**32.667.338**	**-**	**-**	**-**	**1.253.523**	**-**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**39.901.169**	**38.227.293**	**-**	**1.398.900**	**2.400.920**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	2.065.753
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**39.901.169**	**38.227.293**	**-**	**1.398.900**	**335.167**
Bilanço dışı tutarlar	11.612.675	11.612.675	-	-	83.588.337
Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(772.515)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	**51.513.844**	**49.067.453**	**-**	**1.398.900**	**83.923.504**

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**32.550.982**	**30.007.680**	**-**	**518.630**	**1.377.756**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	1.253.523
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**32.550.982**	**30.007.680**	**-**	**518.630**	**124.233**
Bilanço dışı tutarlar	7.963.911	7.963.911	-	-	72.251.798
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.591.274)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	**40.514.893**	**36.380.317**	**-**	**518.630**	**72.376.031**

c. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, TGA ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur.
"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2020	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	2.280.483	18.979.481	1.858.802	19.401.162
2	Borçlanma araçları	-	8.134.991	5.459	8.129.532
3	Bilanço dışı alacaklar	24.062	9.650.341	61.942	9.612.461
4	**Toplam**	**2.304.545**	**36.764.813**	**1.926.203**	**37.143.155**

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2019	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	2.803.192	16.505.019	2.200.746	17.107.465
2	Borçlanma araçları	-	3.498.980	40.927	3.458.053
3	Bilanço dışı alacaklar	28.333	7.960.632	34.736	7.954.229
4	**Toplam**	**2.831.525**	**27.964.631**	**2.276.409**	**28.519.747**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		31 Aralık 2020
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**2.803.192**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	401.009
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	611.501
5	Diğer değişimler	(312.217)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**2.280.483**

		31 Aralık 2019
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.761.656**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.568.035
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler (*)	(526.499)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**2.803.192**

(*) Banka 15 Kasım 2019 tarihinde 195.512 TL tutarında riski ve 105.512 TL tutarında karşılığı olan kredilerini bir varlık yönetim şirketine satmıştır.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi	18.695.133	16.126.149
Avrupa Birliği Ülkeleri	63	113
OECD Ülkeleri (*)	-	136
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	2.183
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	284.285	376.438
Toplam	**18.979.481**	**16.505.019**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektöre göre kırılım(*):

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tarım	**659.214**	**348.856**
Çiftçilik ve Hayvancılık	601.152	319.045
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	58.062	29.811
Sanayi	**4.882.861**	**4.240.314**
Madencilik ve Taşocakçılığı	168.584	223.911
İmalat Sanayi	2.766.857	2.249.488
Elektrik Gaz Su	1.947.420	1.766.915
İnşaat	**4.651.124**	**4.666.947**
Hizmetler	**7.568.301**	**5.522.139**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.427.245	1.024.724
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.329.668	1.702.750
Ulaştırma ve Haberleşme	1.011.484	820.053
Mali Kuruluşlar	943.701	52.206
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	155.477	90.995
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	327.611	479.440
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.373.115	1.351.971
Diğer	**1.217.981**	**1.726.763**
Toplam	**18.979.481**	**16.505.019**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	2.400.551	1.423.991	4.657.073	6.989.040	3.508.826	18.979.481

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	3.105.254	868.778	2.407.070	5.395.878	4.728.039	16.505.019

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2020	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	2.280.483	926.468
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**2.280.483**	**926.468**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2019	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	2.743.279	1.405.234
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	59.913	59.903
Toplam	**2.803.192**	**1.465.137**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım (*):

31 Aralık 2020	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**16.841**	**9.616**
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.841	9.616
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**490.986**	**212.252**
Madencilik ve Taşocakçılığı	40.833	14.726
İmalat Sanayi	345.497	105.790
Elektrik Gaz Su	104.656	91.736
İnşaat	**697.750**	**237.583**
Hizmetler	**946.889**	**398.371**
Toptan ve Perakende Ticaret	353.234	134.214
Otel ve Lokanta Hizmetleri	292.884	82.273
Ulaştırma ve Haberleşme	43.407	15.489
Mali Kuruluşlar	21.258	12.449
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5.257	767
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	134.658	106.136
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	96.191	47.043
Diğer	**128.017**	**68.646**
Toplam	**2.280.483**	**926.468**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2019	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**44.205**	**39.860**
Çiftçilik ve Hayvancılık	44.205	39.860
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**662.082**	**365.855**
Madencilik ve Taşocakçılığı	146.413	124.414
İmalat Sanayi	484.178	222.066
Elektrik Gaz Su	31.491	19.375
İnşaat	**696.420**	**287.816**
Hizmetler	**791.206**	**348.551**
Toptan ve Perakende Ticaret	412.724	212.383
Otel ve Lokanta Hizmetleri	287.481	86.803
Ulaştırma ve Haberleşme	57.172	36.850
Mali Kuruluşlar	13.501	3.766
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10.186	5524
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	6.633	1305
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.509	1.920
Diğer	**609.279**	**423.055**
Toplam	**2.803.192**	**1.465.137**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

a. Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)	**2.095**	**-**	**-**	**2.095**
Dönem içi ilave karşılıklar	1.914	-	-	1.914
Dönem içi çıkanlar (-)	(2.381)	-	-	(2.381)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**1.628**	**-**	**-**	**1.628**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019)	**428**	**-**	**-**	**428**
Dönem içi ilave karşılıklar	9.868	-	-	9.868
Dönem içi çıkanlar (-)	(8.201)	-	-	(8.201)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**2.095**	**-**	**-**	**2.095**

b. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)	**40.927**	**-**	**-**	**40.927**
Dönem içi ilave karşılıklar	7.372	-	-	7.372
Dönem içi çıkanlar (-)	(42.840)	-	-	(42.840)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**5.459**	**-**	**-**	**5.459**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019)	**21.807**	**-**	**-**	**21.807**
Dönem içi ilave karşılıklar	52.540	-	-	52.540
Dönem içi çıkanlar (-)	(33.420)	-	-	(33.420)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**40.927**	**-**	**-**	**40.927**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

a. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)	**81.785**	**653.824**	**1.465.137**	**2.200.746**
Dönem içi ilave karşılıklar	98.827	773.224	394.033	1.266.084
Dönem içi çıkanlar (-)	(102.305)	(332.277)	(461.140)	(895.722)
Satılan	-	(100.805)	-	(100.805)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(611.501)	(611.501)
1. aşamaya transfer	30.896	(30.896)	-	-
2. aşamaya transfer	(16.413)	16.413	-	-
3. aşamaya transfer	(17)	(139.922)	139.939	-
Dönem sonu bakiyesi	**92.773**	**839.561**	**926.468**	**1.858.802**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019)	**107.550**	**851.197**	**929.952**	**1.888.699**
Dönem içi ilave karşılıklar	98.482	421.849	810.485	1.330.816
Dönem içi çıkanlar (-)	(130.330)	(305.618)	(477.309)	(913.257)
Satılan	-	-	(105.512)	(105.512)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	60.379	(60.379)	-	-
2. aşamaya transfer	(54.015)	54.015	-	-
3. aşamaya transfer	(281)	(307.240)	307.521	-
Dönem sonu bakiyesi	**81.785**	**653.824**	**1.465.137**	**2.200.746**

b. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)	**17.640**	**7.297**	**9.799**	**34.736**
Dönem içi ilave karşılıklar	49.494	21.417	1.240	72.151
Dönem içi çıkanlar (-)	(29.090)	(14.382)	(1.473)	(44.945)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	2.394	(2.394)	-	-
2. aşamaya transfer	(2.584)	2.584	-	-
3. aşamaya transfer	(3)	(319)	322	-
Dönem sonu bakiyesi	**37.851**	**14.203**	**9.888**	**61.942**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2019)	**14.076**	**13.438**	**20.789**	**48.303**
Dönem içi ilave karşılıklar	23.000	3.739	15.959	42.698
Dönem içi çıkanlar (-)	(25.049)	(4.003)	(27.213)	(56.265)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	10.488	(10.397)	(91)	-
2. aşamaya transfer	(4.850)	4.860	(10)	-
3. aşamaya transfer	(25)	(340)	365	-
Dönem sonu bakiyesi	**17.640**	**7.297**	**9.799**	**34.736**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**)**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler (*)	17.160.468	2.240.694	632.027	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	8.129.532	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**25.290.000**	**2.240.694**	**632.027**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	2.278.351	2.132	928	-	-	-	-

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.
(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

7. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Odea Bank A.Ş. Kredi riskini standart yöntem ile hesaplarken Fitch Ratings tarafından sağlanan dışsal derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında risk ağırlıkları, Fitch Ratings tarafından sağlanan ve BDDK'nın bahsi geçen KDK için belirlemiş olduğu eşleştirme tablosu dikkate alınarak belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

	Cari Dönem - 31.12.2020	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.118.890	1.002	11.361.656	500	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	47.188	-	47.188	-	23.594	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	870.611	-	870.611	-	-	%0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	9	-	2	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.276.131	2.979.432	5.276.131	440.029	2.885.772	%50
7	Kurumsal alacaklar	14.158.728	4.954.372	13.324.343	3.406.819	16.731.162	%100
8	Perakende alacaklar	395.794	510.892	356.578	49.039	304.502	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	42.128	-	41.968	-	14.689	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.387.477	101.312	3.355.017	72.058	2.532.044	%74
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	921.166	-	919.994	-	1.196.775	%130
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.639	-	3.639	-	2.136	%59
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	1.715.238	-	1.715.238	-	1.419.235	%83
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**37.936.990**	**8.547.019**	**37.272.363**	**3.968.447**	**25.109.909**	**%61**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2019	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.936.733	10	6.953.504	2	1.444.392	%21
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	168.014	-	168.014	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	8	-	2	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.393.666	2.046.980	4.393.666	150.936	1.791.027	%39
7	Kurumsal alacaklar	11.011.630	3.693.670	9.645.196	2.565.795	12.210.991	%100
8	Perakende alacaklar	792.969	2.130.179	671.161	57.806	548.274	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	78.294	-	78.098	-	27.334	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.743.285	93.064	4.686.981	68.456	3.467.810	%73
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	801.222	-	800.261	-	952.592	%119
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14.730	-	14.730	-	14.794	%100
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	1.585.767	-	1.585.767	-	1.373.925	%87
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**30.526.310**	**7.963.911**	**28.997.378**	**2.842.997**	**21.831.139**	**%69**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2020 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50(*)**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.362.156	-	-	-	-	-	-	-	-	11.362.156
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	47.188	47.188
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	870.611	-	-	-	-	-	-	-	-	870.611
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3.340.364	-	-	89.177	985.213	-	1.301.406	5.716.160
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	16.731.162	-	-	-	16.731.162
Perakende alacaklar	-	-	-	-	404.460	1.157	-	-	-	405.617
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	41.968	41.968
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.790.062	-	1.637.013	-	-	-	3.427.075
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	69.569	701.993	-	148.432	919.994
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	593	21	-	3.025	3.639
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	296.003	-	-	-	-	1.419.235	-	-	-	1.715.238
Toplam	**12.528.772**	**-**	**3.340.364**	**1.790.062**	**404.460**	**19.947.906**	**1.687.227**	**-**	**1.542.019**	**41.240.810**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Önceki Dönem - 31.12.2019 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50(*)**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.920.290	-	-	-	-	-	427.784	-	1.605.432	6.953.506
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	168.014	-	-	-	-	-	-	-	-	168.014
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3.069.614	-	-	32.984	423.118	-	1.018.886	4.544.602
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	12.210.991	-	-	-	12.210.991
Perakende alacaklar	-	-	-	-	722.774	6.193	-	-	-	728.967
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	78.098	78.098
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.575.255	-	2.180.182	-	-	-	4.755.437
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	191.338	456.792	-	152.131	800.261
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	7.191	3.835	-	3.704	14.730
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	211.842	-	-	-	-	1.373.925	-	-	-	1.585.767
Toplam	**5.300.148**	**-**	**3.069.614**	**2.575.255**	**722.774**	**16.002.804**	**1.311.529**	**-**	**2.858.251**	**31.840.375**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilşkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 31.12.2020	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT(*)**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	916.670	287.147	-	1,40	1.167.905	1.426.597
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	126.494	11.359
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	126.494	11.359
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**1.437.956**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	237.102	266.385	-	1,4	423.920	336.473
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	15.145	3.202
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	15.145	3.202
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**339.675**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem - 31.12.2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.063.561	1.289.740
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.063.561	1.289.740

	Önceki Dönem - 31.12.2019	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	475.517	169.399
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	475.517	169.399

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem									**Toplam kredi riski**
Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**(*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	16.561	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	56.122	190.088	-	-	-	-	106.268
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	129.255	800.871	-	1.330.562
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.502	-	-	-	1.126
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16.561**	**-**	**56.122**	**190.088**	**1.502**	**129.255**	**800.871**	**-**	**1.437.956**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem									**Toplam kredi riski**
Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**(*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	37.179	226.634	-	-	-	-	120.753
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	81.760	-	-	81.760
Perakende alacaklar	-	-	-	-	4.098	-	-	-	3.073
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**37.179**	**226.634**	**4.098**	**81.760**	**-**	**-**	**205.586**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

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

e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar:

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz posiyonu, faiz oranı ve volatilite limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanmasına ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	866.422	731.565
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	21.600	-
3	Kur riski	76.513	119.963
4	Emtia riski	1.690	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	143.575	17.575
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1.109.800**	**869.103**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.565.540	1.319.634	1.345.000	1.410.058	15	211.509
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.643.863

XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XII. 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 - 31 Aralık 2020)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan (*)	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	351.671	194.375	532.644	1.078.690
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	85.376	28.180	(36.037)	77.519
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	26.693	52.720	393.861	473.274
Faaliyet Geliri	**463.740**	**275.275**	**890.468**	**1.629.483**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(680.251)	(680.251)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(323.635)	20.781	(478.452)	(781.306)
Vergi Öncesi Kar	**140.105**	**296.056**	**(268.235)**	**167.926**
Vergi Karşılığı	-	-	**(33.717)**	**(33.717)**
Dönem Net Karı	-	-	**134.209**	**134.209**
Toplam Varlıklar	**20.043.472**	**604.905**	**19.387.452**	**40.035.829**
Bölüm Varlıkları	20.043.472	604.905	19.387.452	40.035.829
Toplam Yükümlülükler	**7.018.564**	**17.705.171**	**15.312.094**	**40.035.829**
Bölüm Yükümlülükleri	7.018.564	17.705.171	9.747.187	34.470.922
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	2.109.077	2.109.077
Özkaynaklar	-	-	3.455.830	3.455.830

(*) Faaliyet giderleri, 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.

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem

(1 Ocak – 31 Aralık 2019)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan (*)	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	338.191	213.716	400.170	952.077
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	115.710	45.580	(54.329)	106.961
Temettü Gelirleri	-	-	13	13
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	16.472	37.097	149.019	202.588
Faaliyet Geliri	**470.373**	**296.393**	**494.873**	**1.261.639**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(635.524)	(635.524)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(464.048)	(62.600)	(9.389)	(536.037)
Vergi Öncesi Kar	**6.325**	**233.793**	**(150.040)**	**90.078**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(18.956)**	**(18.956)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**71.122**	**71.122**
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.

XIII. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS (Haziran 2020)

Uzun Vadeli YP	B-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B-
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	B
Destek	5
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur)-
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Negatif
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC+

MOODY'S (Ağustos 2020)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Caa1
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba1.tr
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat	TR-4
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Ba1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

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:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	31.322	252.891	30.584	161.754
TCMB	247.452	4.344.430	160.213	3.265.163
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**278.774**	**4.597.321**	**190.797**	**3.426.917**

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	247.452	1.584.987	154.643	1.443.395
Vadeli Serbest Tutar	-	364.565	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.394.878	5.570	1.821.768
Toplam	**247.452**	**4.344.430**	**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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

9 Ağustos 2019 tarihinde yürürlüğe giren 2019/15 sayılı Tebliğ ile yürürlüğe giren kredi büyümesine göre farklılaştırılmış zorunlu karşılık oranları uygulaması 11 Aralık 2020 tarihinde yürürlükten kaldırılmıştır. TCMB tarafından, Türk Lirası tutulan Zorunlu Karşılıklar için %12 faiz oranı uygulanmaktadır. TCMB tarafından 19 Eylül 2019'dan itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir. Banka, TCMB'nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

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:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	44.149	23.452	11.845	5.668
Swap İşlemleri	771.242	1.388.381	687.335	674.774
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	15.376	6.880	8.410	1.461
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**830.767**	**1.418.713**	**707.590**	**681.903**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	150.215	37.815	550.424	770
Yurtdışı	-	1.037.188	-	2.008.217
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**150.215**	**1.075.003**	**550.424**	**2.008.987**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**
AB Ülkeleri	88.967	458.262	-	-
ABD, Kanada	813.516	832.071	-	-
OECD Ülkeleri	2.695	446.901	-	-
Diğer	132.010	270.983	-	-
Toplam	**1.037.188**	**2.008.217**	**-**	**-**

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

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	366.663	1.894.112	441.639	298.770
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**366.663**	**1.894.112**	**441.639**	**298.770**

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 3.345.438 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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	7.093.509	1.134.809
Borsada İşlem Gören	7.093.509	1.134.809
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	5.110	12.502
Borsada İşlem Gören	-	7.605
Borsada İşlem Görmeyen	5.110	4.897
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	17.381	-
Toplam	**7.081.238**	**1.147.311**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	2.497	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	2.497	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	24.198	-	86.071
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.136	-	3.882	-
Toplam	**5.136**	**24.198**	**6.379**	**86.071**

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

31 Aralık 2020

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**12.498.959**	**4.309.965**	**-**	**2.170.557**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.302.181	23.863	-	19.525
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	943.701	-	-	-
Tüketici Kredileri	254.957	22.979	-	40.279
Kredi Kartları	113.829	2.150	-	6.148
Diğer	9.884.291	4.260.973	-	2.104.605
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**12.498.959**	**4.309.965**	**-**	**2.170.557**

(*) 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 1.339.837 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.

	31 Aralık 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	92.773	-	81.785	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	839.561	-	653.824
Toplam	**92.773**	**839.561**	**81.785**	**653.824**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 5.459 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

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

31 Aralık 2020	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	12.121.279	377.680	12.498.959
Yakın İzlemedeki Krediler	5.054.517	86.168	5.140.685
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.339.837	-	1.339.837
Takipteki Krediler	2.157.785	122.698	2.280.483
Özel Karşılık (-)	(857.564)	(68.904)	(926.468)
Toplam	**19.815.854**	**517.642**	**20.333.496**

(*) 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:

31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4.566**	**296.147**	**300.713**
Konut Kredisi	-	221.555	221.555
Taşıt Kredisi	-	211	211
İhtiyaç Kredisi	4.566	74.381	78.947
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	**113.451**	**4.633**	**118.084**
Taksitli	16.681	4.633	21.314
Taksitsiz	96.770	-	96.770
Bireysel Kredi Kartları-YP	**25**	**-**	**25**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
Personel Kredileri-TP	**95**	**3.959**	**4.054**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	95	3.959	4.054
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	**1.080**	**2**	**1.082**
Taksitli	172	2	174
Taksitsiz	908	-	908
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**13.448**	**-**	**13.448**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**132.665**	**304.741**	**437.406**

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:

31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.309.082**	**4.143.787**	**5.452.869**
İşyeri Kredisi	-	1.516	1.516
Taşıt Kredisi	-	18.694	18.694
İhtiyaç Kredisi	1.309.082	4.123.577	5.432.659
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**74.318**	**74.318**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	74.318	74.318
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**20.327**	**8.003.468**	**8.023.795**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20.327	8.003.468	8.023.795
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.936**	**-**	**2.936**
Taksitli	62	-	62
Taksitsiz	2.874	-	2.874
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**3.398**	**-**	**3.398**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1.335.743**	**12.221.573**	**13.557.316**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	18.695.133	16.126.149
Yurtdışı Krediler	284.348	378.870
Toplam	**18.979.481**	**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):

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	138.865	218.942
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	28.591	287.403
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	759.012	958.792
Toplam	**926.468**	**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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2019 Bakiyesi	**465.956**	**604.436**	**1.732.800**
Dönem İçinde İntikal (+)	401.009	12.744	66.687
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	647.983	970.047
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	647.983	970.047	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	18.547	137.203	235.898
Kayıttan düşülen (-) (*)	-	99.035	512.466
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Aralık 2020 Bakiyesi	**200.435**	**58.878**	**2.021.170**
Özel Karşılık (-)	66.073	22.041	838.354
Bilançodaki Net Bakiyesi	**134.362**	**36.837**	**1.182.816**

(*) 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 Yönetim Kurulu'ndan alınan onay ile tamamına karşılık ayrılmış 611.501 TL tutarındaki kredi alacakları muhasebe kayıtlarından düşülmüştür.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	32.889	-	591.926
Karşılık Tutarı (-)	32.889	-	147.872
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**444.054**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	34.574	111.993	297.118
Karşılık Tutarı (-)	7.345	33.155	102.625
Bilançodaki Net Bakiyesi	**27.229**	**78.838**	**194.493**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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**
31 Aralık 2020 (Net)	**134.362**	**36.837**	**1.182.816**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	200.435	58.878	2.021.170
Özel Karşılık Tutarı (-)	66.073	22.041	838.354
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	134.362	36.837	1.182.816
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.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	61.714	60.184	300.439
Karşılık Tutarı (-)	43.200	42.129	210.308
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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 1.182.816 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, 31 Aralık 2020 itibarıyla 611.501 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: 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 495.999 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.046.277 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 562.864 TL'dir (31 Aralık 2019: 235.447 TL).

c) Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.058.863 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 2.352.629 TL).

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	1.058.863	1.359.688
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	992.941
Toplam	**1.058.863**	**2.352.629**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	1.058.863	2.352.629
Borsada İşlem Görenler	1.058.863	2.352.629
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.058.863**	**2.352.629**

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	2.352.629	2.702.342
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(120.082)	54.669
Yıl İçindeki Alımlar	30.193	360.248
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(1.203.877)	(764.630)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.058.863**	**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:

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020
Maliyet:						
Gayrimenkul	9.174	-	-	-	-	9.174
Kullanım Hakkı Varlıkları	160.603	2.474	-	-	-	163.077
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	263.961	30.766	(9.787)	-	-	284.940
Toplam Maliyet	**433.738**	**33.240**	**(9.787)**	-	-	**457.191**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	1.312	186	-	-	-	1.498
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	32.053	30.351	-	-	-	62.404
Araçlar	-	-		-	-	-
Diğer	188.056	24.593	(8.396)	-	-	204.253
Toplam Birikmiş Amortisman	**221.421**	**55.130**	**(8.396)**	-	-	**268.155**
Net Defter Değeri	**212.317**	**(21.890)**	**(1.391)**	-	-	**189.036**

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	239.499	55.401	-	-	-	294.900
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Maliyet	**239.499**	**55.401**	-	-	-	**294.900**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	164.686	32.845	-	-	-	197.531
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	**164.686**	**32.845**	-	-	-	**197.531**
Net Defter Değeri	**74.813**	**22.556**	-	-	-	**97.369**

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 227.363 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	53.317	10.663	57.178	12.579
Karşılıklar (*)	323.965	64.793	93.904	20.659
Değerleme farkları (**)	3.059.754	617.929	2.181.998	466.003
Peşin tahsil edilen komisyonlar	39.812	7.962	38.596	8.491
Maddi duran varlıklar matrah farkları	11.076	2.215	21.137	4.528
Mali Zarar	-	-	392.937	86.446
Diğer	25.486	5.097	90.232	19.851
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**3.513.410**	**708.659**	**2.875.982**	**618.557**
Değerleme Farkları	2.326.515	465.303	1.434.524	315.486
Karşılıklar	-	-	218.880	48.153
Diğer	80.585	15.993	41.969	9.078
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**2.407.100**	**481.296**	**1.695.373**	**372.717**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı	**1.106.310**	**227.363**	**1.180.609**	**245.840**

(*) Kredi karşılıkları hariçtir.

(**) Birinci ve ikinci aşama kredi karşılıklarını da içermektedir.

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

Net Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	**Cari dönem (1 Ocak-31Aralık 2020)**	**Önceki dönem (1 Ocak-31Aralık 2019)**
1 Ocak itibarıyla	245.840	**272.167**
TFRS 16 geçiş etkisi	-	15.234
TFRS 9 geçiş etkisi	-	-
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(12.832)	(18.956)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(5.645)	(22.605)
Dönem sonu bakiyesi	**227.363**	**245.840**

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 672.505 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 471.297 TL'dir (31 Aralık 2019: 370.091 TL).

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

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) 31 Aralık 2020

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	171.792	-	1.511.236	3.405.705	516.085	33.774	729.743	-	6.368.335
Döviz Tevdiat Hesabı	1.746.555	-	2.538.647	10.233.087	703.735	141.138	85.658	-	15.448.820
Yurt içinde Yer. K.	1.659.315	-	2.511.568	10.082.244	629.463	140.532	63.046	-	15.086.168
Yurtdışında Yer. K.	87.240	-	27.079	150.843	74.272	606	22.612	-	362.652
Resmi Kur. Mevduatı	126.185	-	-	631	-	-	-	-	126.816
Tic. Kur. Mevduatı	324.115	-	392.941	399.039	3.962	506	4.956	-	1.125.519
Diğ. Kur. Mevduatı	1.321	-	2.391	55.321	20.943	30.343	88	-	110.407
Kıymetli Maden DH	1.576.042	-	12.265	45.884	-	-	-	-	1.634.191
Bankalar Mevduatı	641.592	-	176.309	7.205	-	-	-	-	825.106
TC Merkez Bankası	-	-	168.869	-	-	-	-	-	168.869
Yurtiçi Bankalar	-	-	7.440	7.205	-	-	-	-	14.645
Yurtdışı Bankalar	641.592	-	-	-	-	-	-	-	641.592
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4.587.602**	**-**	**4.633.789**	**14.146.872**	**1.244.725**	**205.761**	**820.445**	**-**	**25.639.194**

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	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	2.629.268	2.666.104	3.739.067	3.130.711
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.659.358	1.269.116	9.829.626	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	**4.288.626**	**3.935.220**	**13.568.693**	**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:

	31 Aralık 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	6.487	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:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	16.799	17.695	29.982	4.977
Swap İşlemleri	716.449	1.399.463	532.469	686.807
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	29.736	6.574	5.678	997
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**762.984**	**1.423.732**	**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:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.040	15.209	16.497	39.030
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.390.922	-	1.804.892
Toplam	**1.040**	**1.406.131**	**16.497**	**1.843.922**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.040	15.209	16.497	173.516
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.390.922	-	1.670.406
Toplam	**1.040**	**1.406.131**	**16.497**	**1.843.922**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3.545.993	178.604
Toplam	**3.545.993**	**178.604**

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	499.200	-	760.000	-
Tahviller	63.846	-	-	-
Toplam	**563.046**	**-**	**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)

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	6.758	6.368	7.578	6.964
1-4 Yıl Arası	47.354	34.720	72.701	54.340
4 Yıldan Fazla	121.683	79.866	168.269	105.875
Toplam	**175.795**	**120.954**	**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:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

31 Aralık 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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	16.611	8.216
Kullanılmamış izin karşılığı	7.895	6.355
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**24.506**	**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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı bakiyesi	**8.216**	**6.644**
Hizmet Maliyeti	2.439	609
Faiz Gideri	1.879	325
Aktüeryal kayıp/kazanç (*)	5.717	2.543
Dönem içinde ödenen	(1.640)	(1.905)
Dönem sonu bakiyesi	**16.611**	**8.216**

(*) Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilmektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Net Reel İskonto Oranı	%3,01	%3,83
İskonto Oranı	%12,80	%13,00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9,50	%8,83

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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; 27.000 TL dava karşılığı (31 Aralık 2019: 32.500 TL), 55.787 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2019: 45.371 TL) ve 3.316 TL tutarında (31 Aralık 2019: 253 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 52.054 TL (31 Aralık 2019: 24.936 TL karşılık).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 9.888 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:

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	26.116	19.086
BSMV	9.026	12.579
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	4.339	3.638
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.279	483
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.654	1.581
Damga Vergisi	160	115
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17.847	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	649	457
Diğer	533	503
Toplam	**62.603**	**38.442**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.895	1.638
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.147	1.841
İşsizlik Sigortası-İşveren	265	229
İşsizlik Sigortası-Personel	132	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**

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 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	-	2.109.077	-	1.735.813
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		2.109.077	-	1.735.813
		-		
Toplam	**-**	**2.109.077**	-	**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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 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:

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

TL	31 Aralık 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) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(3.645)	67.711	15.250	20.802
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(3.645)**	**67.711**	**15.250**	**20.802**

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 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.

j) Hisse Başına Kazanç:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	134.209	71.122
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3.288.842	3.288.842
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**0,041**	**0,022**

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

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 31 Aralık 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.

i) 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 1.182.816 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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3.386.417	1.919.570
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	430.136	181.114
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	48.352	57.317
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	404.739	463.581
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	19.153	17.018
Toplam	**4.288.797**	**2.638.600**

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de 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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Teminat Mektupları	2.332.498	1.774.951
Akreditifler	867.081	749.939
Banka Kabul Kredileri	9.759	395.765
Diğer Garantiler	2.176.268	853.802
Toplam	**5.385.606**	**3.774.457**

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kesin Teminat Mektupları	1.522.493	900.655
Geçici Teminat Mektupları	88.106	50.888
Diğer Teminat Mektupları	721.899	823.408
Toplam	**2.332.498**	**1.774.951**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	631.460	675.927
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	154.491	675.927
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	476.969	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	4.754.146	3.098.530
Toplam	**5.385.606**	**3.774.457**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2020			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**29.125**	**1,30**	**80.865**	**2,57**
Çiftçilik ve Hayvancılık	26.865	1,20	65.553	2,08
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	2.260	0,10	15.312	0,49
Sanayi	**797.686**	**35,63**	**1.949.874**	**61,97**
Madencilik ve Taşocakçılığı	42.302	1,89	7.656	0,24
İmalat Sanayi	747.324	33,38	1.909.488	60,69
Elektrik, Gaz, Su	8.060	0,36	32.730	1,04
İnşaat	**312.158**	**13,94**	**189.626**	**6,03**
Hizmetler	**934.311**	**41,73**	**686.312**	**21,81**
Toptan ve Perakende Ticaret	450.413	20,12	216.509	6,88
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.790	0,08	46.455	1,48
Ulaştırma ve Haberleşme	112.460	5,02	209.027	6,64
Mali Kuruluşlar	286.764	12,81	175.402	5,57
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	34.891	1,56	157	-
Serbest Meslek Hizmetleri	13.679	0,61	3.646	0,12
Eğitim Hizmetleri	100	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	34.214	1,53	35.116	1,12
Diğer	**165.791**	**7,40**	**239.858**	**7,62**
Toplam	**2.239.071**	**100,00**	**3.146.535**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2019			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**3.456**	**0,40**	**51.809**	**1,78**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.911	0,22	21.003	0,72
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	1.545	0,18	30.806	1,06
Sanayi	**248.967**	**29,00**	**1.809.159**	**62,04**
Madencilik ve Taşocakçılığı	21.417	2,49	1.011	0,03
İmalat Sanayi	218.808	25,49	1.803.300	61,84
Elektrik, Gaz, Su	8.742	1,02	4.848	0,17
İnşaat	**269.805**	**31,43**	**48.724**	**1,67**
Hizmetler	**324.856**	**37,84**	**963.784**	**33,05**
Toptan ve Perakende Ticaret	223.551	26,04	470.733	16,14
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.061	0,24	89.173	3,06
Ulaştırma ve Haberleşme	43.586	5,08	181.102	6,21
Mali Kuruluşlar	3.808	0,44	194.004	6,65
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	28.643	3,34	682	0,02
Serbest Meslek Hizmetleri	5.651	0,66	2.716	0,09
Eğitim Hizmetleri	100	0,01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	17.456	2,03	25.374	0,87
Diğer	**11.444**	**1,33**	**42.453**	**1,46**
Toplam	**858.528**	**100,00**	**2.915.929**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	1.655.844	405.098	31.527	240.029
Aval ve kabul kredileri	-	9.759	-	-
Akreditifler	-	865.475	-	1.606
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	551.700	1.624.568	-	-
Toplam	**2.207.544**	**2.904.900**	**31.527**	**241.635**

31 Aralık 2019	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	798.056	730.945	50.308	195.642
Aval ve kabul kredileri	-	373.045	-	22.720
Akreditifler	10.164	738.588	-	1.187
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	853.802	-	-
Toplam	**808.220**	**2.696.380**	**50.308**	**219.549**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

			Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	36.427.263	-	39.187.657	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3.862.864	-	5.325.238	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	25.857.995	-	29.258.137	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	6.706.404	-	4.604.282	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	62.107.770	-	37.866.824	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	46.926.490	-	37.458.016	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	15.181.280	-	408.808	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	18.559	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**98.553.592**	-	**77.054.481**	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**98.553.592**	-	**77.054.481**	-

Vadeli döviz alım-satım işlemleri, swap ve opsiyon sözleşmeleri, riskten korunma muhasebesine konu edilip edilmelerinden bağımsız olarak, kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yönelik yapılmakta olup, Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

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.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablolarında gösterilmiştir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	517.481	70.667	656.702	78.679
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	501.332	553.038	867.955	640.920
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	206.346	-	8.877	-
Toplam	**1.225.159**	**623.705**	**1.533.534**	**719.599**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**TP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	3.208	-
Yurtiçi Bankalardan	15.798	3.308	89.736	5.487
Yurtdışı Bankalardan	-	43.628	44	87.404
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**15.798**	**46.936**	**92.988**	**92.891**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.743	239	506	280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	419.049	80.897	61.793	10.766
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	56.952	50.158	121.921	110.564
Toplam	**488.744**	**131.294**	**184.220**	**121.610**

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1.022	40.307	1.815	83.014
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.022	1.099	1.815	880
Yurtdışı Bankalara	-	39.208	-	82.134
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.250	-	-	-
Toplam	**2.272**	**40.307**	**1.815**	**83.014**

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 278.410 TL'dir (31 Aralık 2019: 271.116 TL).

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Aralık 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	-	6.632	-	-	-	-	-	6.632
Tasarruf Mevduatı	-	212.995	293.061	8.125	1.100	134.972	-	650.253
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	683	605			-	1.288
Tic. Kur. Mevduatı	237	28.630	51.343	739	138	881	-	81.968
Diğ. Kur. Mevduatı	2	330	4.830	1.298	709	4	-	7.173
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**239**	**248.587**	**349.917**	**10.767**	**1.947**	**135.857**	**-**	**747.314**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	117	35.218	185.481	15.707	1.660	1.622	-	239.805
Bankalararası Mevduat	-	41	-	-	-	-	-	41
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	7	34	2	-	-	-	43
Toplam	**117**	**35.266**	**185.515**	**15.709**	**1.660**	**1.622**	**-**	**239.889**
Genel Toplam	**356**	**283.853**	**535.432**	**26.476**	**3.607**	**137.479**	**-**	**987.203**

	31 Aralık 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	-	2.579	-	-	-	-	-	2.579
Tasarruf Mevduatı	-	347.164	524.433	49.948	20.581	117.380	-	1.059.506
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	169	191	-	-	-	360
Tic. Kur. Mevduatı	25	42.163	99.250	1.662	1.313	4.080	-	148.493
Diğ. Kur. Mevduatı	-	694	11.187	120	488	173	-	12.662
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25**	**392.600**	**635.039**	**51.921**	**22.382**	**121.633**	**-**	**1.223.600**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	161	56.362	244.992	20.591	3.452	1.779	-	327.337
Bankalararası Mevduat	-	2.381	-	-	-	-	-	2.381
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**161**	**58.743**	**244.992**	**20.591**	**3.452**	**1.779**	**-**	**329.718**
Genel Toplam	**186**	**451.343**	**880.031**	**72.512**	**25.834**	**123.412**	**-**	**1.553.318**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 13 TL).

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kar	**76.154.246**	**44.640.091**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	89.313	34.523
Türev Finansal İşlemlerden	3.996.352	2.749.286
Kambiyo İşlemlerinden Kar	72.068.581	41.856.282
Zarar (-)	**76.111.358**	**44.629.242**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	46.856	6.144
Türev Finansal İşlemlerden	4.084.373	2.569.644
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	71.980.129	42.053.454
Net Bakiye	**42.888**	**10.849**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	381.962	171.114
Diğer Gelirler	48.424	20.625
Toplam	**430.386**	**191.739**

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	769.366	536.037
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	83.026	2.406
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	249.094	6.575
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	437.246	527.056
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	**769.366**	**536.037**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri 11.940 TL'dir. 31 Aralık 2019 tarihinde bulunmamaktadır.

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.677	934
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	55.130	48.305
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	32.845	31.408
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	293.060	302.461
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	2.728	6.854
Bakım ve Onarım Giderleri	6.786	9.653
Reklam ve İlan Giderleri	17.505	21.059
Diğer Giderler (**)	266.041	264.895
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.423	-
Diğer	-	-
Toplam	**387.135**	**383.108**

(*) Tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir

(**) 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:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 167.926 TL'dir (31 Aralık 2019: 90.078 TL).

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 12.832 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri 20.885 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 18.956 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri).

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 134.209 TL'dir (31 Aralık 2019 71.122 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. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin,gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar: 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.

2. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar: Banka, Üçüncü Bölüm III. Kısım ile Dördüncü Bölüm XI. Kısım'da açıklandığı üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmış olup özkaynaklarda riskten korunma fonları (etkin kısım) hesabında 31 Aralık 2020 itibarıyla vergi sonrası 42.656 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 44.600 TL).

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 932.048 TL tutarındaki "Diğer" kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 457.405 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1.380.849 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**1.790.375**	**2.595.355**
Kasa ve Efektif Deposu	192.338	175.198
T.C. Merkez Bankası	1.598.037	2.420.157
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.619.150**	**2.692.187**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.559.150	2.002.187
Para Piyasasından Alacaklar	2.060.000	690.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.409.525**	**5.287.542**

Dönem Sonu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**2.478.711**	**1.790.375**
Kasa ve Efektif Deposu	284.213	192.338
T.C. Merkez Bankası	2.194.498	1.598.037
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.535.148**	**4.619.150**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.225.148	2.559.150
Para Piyasasından Alacaklar	310.000	2.060.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.013.859**	**6.409.525**

VII. 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) 31 Aralık 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	-	-	-	24.198	-	526
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	-	-	207	-	-	-

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	33.814	452.934	1.686	1.326
Dönem Sonu	-	-	641.592	33.814	5.162	1.686
Mevduat Faiz Gideri	-	-	89	2.979	645	193

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	-	-	22.328.683	11.966.589	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	701.616	440.620	-	-

(*) 31 Aralık 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 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 25.486 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2019: 17.377 TL).

VIII. 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	1.109			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.