Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya
İstanbul Merkez Şubesi

31 Aralık 2020
Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

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

Bağımsız Denetçi Raporu

Intesa Sanpaolo S.P.A İtalya İstanbul Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Intesa Sanpaolo S.P.A İtalya İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, 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, Intesa Sanpaolo S.P.A İtalya İstanbul Merkez Şubesi'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve 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 ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile 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 tarihli ve 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"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile 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.

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

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 Bölümde sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %84'ünü oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 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 Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli" uygulamaktadır. Banka yönetimi tarafında yıllık olarak gözden geçirilen söz konusu model aşağıdaki önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. ✓ Kredi riskindeki, kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmalarından bu yana önemli artışın belirlenmesi, ✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve ✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapısı. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti; (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar değer düşüklüğüne ilişkin karşılık hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplaması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır.	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım 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 ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi 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 salgınını etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve tamlığı test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar, kompleks tasarım 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 konularından biri olarak belirlenmiştir	• 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 etkilerini 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 bu konsolide olmayan finansal 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, sahtekârlık, 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 dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

  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; Müdürler Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Mart 2021
İstanbul,Türkiye

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31/12/2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Levent Mh. Meltem Sk. No:10 İş kuleleri, Kule-2, Kat:21 Levent, 34330 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 385 06 00, (212) 385 06 05
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: http//www.intesasanpaolo.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: ebru.bilge@intesasanpaolo.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN 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 yıllık 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.

Christophe Herve HAMONET
Müdürler Kurulu Başkanı

Hatice Ebru BİLGE
Müdürler Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Ufuk Cemal BALİ
Müdürler Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Maurizio Domenico SCAMAZZO
Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: Hatice Ebru BİLGE/ Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Tel No: (212) 385 06 05

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) 3
II. Nazım hesaplar tablosu 5
III. Kar veya zarar tablosu 6
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 7
V. Özkaynaklar değişim tablosu 8
VI. Nakit akış tablosu 10
VII. Kar dağıtım tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 13
IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 13
V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 13
VI. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 15
VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar 17
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 19
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 21
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 22
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 22
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 22
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 22
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 22
XXII. Sınıflandırmalar 22
XXIII. Diğer hususlar 22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 24
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 28
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 36
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 38
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar. 41
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 42
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 47
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 48
IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar 49
X Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 58
XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 60
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 70
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 76
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 79
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 85
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 86
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 87
VIII. Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 87

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 88
II. Bilanço sonrası hususlar 88

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar 88
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 88

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Intesa Sanpaolo S.p.A. 1971 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 9 Mayıs 2013 tarih ve 5314 sayılı kararı ile Türkiye'de ilk şubesini açması için izin verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Haziran 2014 tarih ve 39020 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 29 Mayıs 2014 tarih ve 5868 sayılı Kararı ile Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'ne ("Banka") faaliyet izni verilmiş ve Banka Türkiye'de kurulmuş mevduat toplama yetkisine sahip yabancı banka şubesi olarak 23 Haziran 2014 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Intesa Sanpaolo, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI bankalarının birleşmesiyle oluşmuş bir banka grubudur. Bu birleşme aynı değerleri paylaşan iki büyük İtalyan bankasını bir araya getirerek, bankanın büyüme potansiyelini artırmış, bireysel müşterilerine verdikleri hizmeti geliştirmiş, ticari işletmelerin gelişimini büyük oranda desteklemiş ve ülkenin büyümesine büyük katkı sağlamıştır. 20 Temmuz 2020 tarihi itibariyle Intesa Sanpaolo, Banca IMI'nin ana şirket ile birleşmesi sonucunda "IMI Kurumsal & Yatırım Bankacılığı" adlı yeni marka adını kullanmaya başlamıştır. Yeni marka, inovasyon yoluyla şirketlerin, finans kurumlarının ve kamu finans kuruluşlarının sürdürülebilir büyümesini desteklemeye devam edecektir.

Intesa Sanpaolo Grubu başta İtalya olmak üzere birçok ülkede faaliyet gösteren Avrupa'nın önde gelen bankacılık grupları arasında yer almaktadır. Grup İtalya'da perakende, kurumsal ticaret ve varlık yönetimi dahil tüm iş alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Intesa Sanpaolo S.p.A.	676,800	100.00	676,800	-
Toplam	**676,800**	**100.00**	**676,800**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Christophe Herve Hamonet	Müdürler Kurulu Başkanı	14 Mayıs 2019	Lisansüstü	28
Ufuk Cemal Bali	Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi	15 Mart 2017	Lisans	18
Stefano Galdolfi	Müdürler Kurulu Üyesi	4 Kasım 2019	Lisans	24
Raffalele Martino	Müdürler Kurulu Üyesi	5 Kasım 2019	Lisans	36
Hatice Ebru Bilge	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	3 Nisan 2017	Lisansüstü	24
Maurizio Domenico Scamazzo	Müdürler Kurulu Üyesi	13 Mayıs 2019	Lise	41

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ufuk Cemal Bali	Genel Müdür	1 Mart 2017	Lisans	18

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

Banka'da pay sahibi şahıs bulunmamaktadır. Pay sahibi olan tek kurum ise Intesa Sanpaolo S.p.A.'dır.

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

İstanbul'da faaliyet gösteren Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 32 çalışanı ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	31/12/2020			31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**391,865**	**2,806,071**	**3,197,936**	**849,350**	**2,073,617**	**2,922,967**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**391,865**	**2,806,071**	**3,197,936**	**849,350**	**2,073,617**	**2,922,967**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	6,196	2,703,071	2,709,267	2,383	1,916,129	1,918,512
1.1.2	Bankalar	(3)	386,549	103,000	489,549	847,186	157,488	1,004,674
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4)	880	-	880	219	-	219
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,242,319**	**15,668,404**	**16,910,723**	**871,358**	**10,400,574**	**11,271,932**
2.1	**Krediler**	(4)	**1,057,258**	**15,664,990**	**16,722,248**	**716,415**	**10,399,872**	**11,116,287**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(8)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	(4)	**291,371**	**3,414**	**294,785**	**184,196**	**702**	**184,898**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	(4)	**106,310**	-	**106,310**	**29,253**	-	**29,253**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	(5)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(6)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(7)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(10)	**6,716**	-	**6,716**	**5,435**	-	**5,435**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(11)	**186**	-	**186**	**317**	-	**317**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		186	-	186	317	-	317
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	(10)	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(13)	**24,549**	-	**24,549**	**7,543**	-	**7,543**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(15)	**2,220**	**24**	**2,244**	**3,309**	-	**3,309**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1,667,855**	**18,474,499**	**20,142,354**	**1,737,312**	**12,474,191**	**14,211,503**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	31/12/2020			31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	1,158	10,525,726	10,526,884	66	6,214,846	6,214,912
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	7,786,289	7,786,289	190,859	6,169,077	6,359,936
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ					-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	3,781	3,694	7,475	1,540	3,960	5,500
X.	KARŞILIKLAR	(6)	1,738	2,039	3,777	934	1,350	2,284
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,240	2,039	3,279	522	902	1,424
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		498	-	498	412	448	860
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(7)	21,331	-	21,331	19,965	-	19,965
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(7)						
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	131	15,915	16,046	103	12,467	12,570
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(10)	1,780,552	-	1,780,552	1,596,336	-	1,596,336
16.1	Ödenmiş Sermaye		676,800	-	676,800	676,800	-	676,800
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		56	-	56	91	-	91
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		1,103,696	-	1,103,696	919,445	-	919,445
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		919,445	-	919,445	584,858	-	584,858
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		184,251	-	184,251	334,587	-	334,587
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,808,691	18,333,663	20,142,354	1,809,803	12,401,700	14,211,503

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
		Dipnot	31/12/2020			31/12/2019		
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**25,039**	**247,281**	**272,320**	**20,813**	**235,113**	**255,926**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**25,039**	**247,281**	**272,320**	**20,813**	**235,113**	**255,926**
1.1.	Teminat Mektupları		24,732	232,359	257,091	20,506	218,378	238,884
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		24,732	232,359	257,091	20,506	218,378	238,884
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		307	14,922	15,229	307	16,735	17,042
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	1,252	1,252	-	11,054	11,054
1.3.2.	Diğer Akreditifler		307	13,670	13,977	307	5,681	5,988
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		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		-	-	-	-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**25,039**	**247,281**	**272,320**	**20,813**	**235,113**	**255,926**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem**
		(Beşinci Bölüm)	**(01/01/2020-31/12/2020)**	**(01/01/2019-31/12/2019)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**453,554**	**554,445**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(1)	374,022	330,499
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	(1)	8	644
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(1)	79,524	223,302
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**20,763**	**67,096**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(3)	1,902	4,763
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2)	18,495	61,724
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		366	609
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**432,791**	**487,349**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(83,985)**	**(59,065)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,178	4,589
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,016	339
4.1.2	Diğer		5,162	4,250
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(90,163)	(63,654)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(13)	(90,163)	(63,654)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(4)	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5)	**12,287**	**34,573**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1,120	15,365
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		11,167	19,208
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(6)	**19,303**	**23,072**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**380,396**	**485,929**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(7)	**96,794**	**20,657**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**16,612**	**8,723**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(8)	**30,444**	**26,460**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**236,546**	**430,089**
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)**	(9)	**236,546**	**430,089**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(10)	**(52,295)**	**(95,502)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(69,292)	(93,638)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(1,864)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		16,997	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(11)	**184,251**	**334,587**
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 (XXI±XXII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(12)	**184,251**	**334,587**
	Hisse Başına Kar /Zarar(Tam TL)		0.272	0.494

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**184,251**	**334,587**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(35)**	**(4)**
2.1	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar**	**(35)**	**(4)**
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	(44)	(5)
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	9	1
2.2	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	-	-
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin 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 ilişkin vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**184,216**	**334,583**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler					Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpla	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Toplam Özkaynak
	Cari dönem-31 Aralık 2020														
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**676,800**	**-**	**-**	**-**	**-**	**91**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**584,858**	**334,587**	**1,596,336**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**	**676,800**			**-**		**91**						**584,858**	**334,587**	**1,596,336**
IV.	**Toplam kapsamlı gelir**	-	-	-	-	-	**(35)**	-	-	-	-	-	-	**184,251**	**184,216**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**334,587**	**(334,587)**	-
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334,587	(334,587)	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**676,800**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**919,445**	**184,251**	**1,780,552**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler					
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpla	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki dönem-31 Aralık 2019														
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**676,800**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**360,347**	**224,511**	**1,261,753**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**	**676,800**			**-**		**95**						**360,347**	**224,511**	**1,261,753**
IV.	**Toplam kapsamlı gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**334,587**	**334,583**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**224,511**	**(224,511)**	-
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224,511	(224,511)	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**676,800**	**-**	**-**	**-**	**-**	**91**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**584,858**	**334,587**	**1,596,336**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020-31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-31/12/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**335,714**	**331,137**
1.1.1	Alınan Faizler	427,078	542,937
1.1.2	Ödenen Faizler	(19,825)	(48,098)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,128	4,589
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	12,287	9,918
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	19,389
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(16,428)	(8,751)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(49,830)	(95,587)
1.1.9	Diğer	(22,696)	(93,260)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(134,361)**	**268,465**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(83,818)	(73,224)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3,820,974)	(1,482,996)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)Azalış	3,177	(4,655)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,671,710	(774,598)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	131	1,485
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'aYansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,104,171	2,607,010
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(8,758)	(4,557)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**201,353**	**599,602**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(2,345)**	**(2,472)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(2,316)	(2,429)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(29)	(43)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(3,269)**	**(3,002)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(3,269)	(3,002)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**1,771**	**6,732**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**197,510**	**600,860**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**2,263,695**	**1,662,835**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**2,461,205**	**2,263,695**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI[1]**		
1.1	DÖNEM KÂRI	236,546	430,089
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(52,295)	(95,502)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(69,292)	(93,638)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler[2]	-	(1,864)
		16,997	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**184,251**	**334,587**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**184,251**	**334,587**
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr 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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(334,587)
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0.272	0.494
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%27	%49
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 (%)	-	-

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın 2020 yılı kar dağıtımı henüz kesinleşmemiştir.

(2) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliri/gideridir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler 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 varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları 3.2 ile 3.23 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

I.c Muhasebe politikalarındaki 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.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı merkez/şubelerden temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir. Banka'nın donuk alacağı bulunmamaktadır.

IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin 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 muhasebeleştirilir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

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

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

Banka'nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Banka'nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın bu kapsamda sınıflandırılabilmesi için sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutuluyor olması ve sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi kriterleri çerçevesinde Devlet Borçlanma Senetleri ile Krediler "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri, kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise sendikasyon kredileri, yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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.

İş modeli değerlendirmesi

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka TFRS 9 hükümleri gereğince beklenen kredi zararları modeline göre ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken 12 aylık temerrüt ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Aşama 1: 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 düşüşü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmiştir.

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

Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

b. İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

TFRS 9 kapsamında makroekonomik beklentiler, karşılıkları (Beklenen Kredi Zararı) doğrudan etkilemektedir. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kullanmaktadır.

Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran bir model ile tahmin yapmaktadır. Banka, makroekonomik faktörlerle bağlantılı olumlu, olumsuz ve baz olmak üzere 3 farklı senaryonun kullanılması ile geleceğe yönelik beklentilerin etkisi model çalışmalarına dahil edilmektedir.

Bu nedenle hesaplanan karşılıklar ileriye dönük makroekonomik beklentiler dikkate alındığında değişebilmektedir. Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

c. Kredi riskinde önemli artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır.

Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması

- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması

- Kredinin yakın izlemede olması

- Derecelendirme/rating notları dikkate alınarak temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi riskinde önemli artış (devamı)

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir.

d. Temerrüt Tanımı

Finansal varlıklara ilişkin temerrüt tanımı Banka tarafından, aşağıdaki maddelerden oluşmaktadır;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikmesi

- Teminata başvurulmaksızın tamamının tahsil imkânı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan

- Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya faiz ödemesinin otuz günden fazla gecikmesi veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulması durumunda

- Borçlunun müflis olması, konkordato ilan etmiş olması, uzlaşma suretiyle yeniden yapılandırma başvurusunun onaylanmış olması, hakkında iflasın ertelenmesi kararının verilmiş olması veya benzeri başka nedenlerin, borçlunun bankaya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklardan birine olan borçlarını geri ödemesini engellemesi veya geciktirmesi

- Borçlunun, bankaya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklardan birine olan borçlarından dolayı bankanın borçlunun iflasını istemesi veya benzeri yasal girişimde bulunması.

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların netleştirilmesi

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

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınmaktadır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını değerlendirmektedir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması (devamı)

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşme koşullarındaki değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılmaktadır.

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilmektedir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak bilgisayar yazılımı haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3 yılda itfa edilmektedir.

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TFRS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Mobilya ve mefruşat	5	20
Büro makineleri	3-5	20-33
Diğer maddi duran varlıklar	3	33

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. 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.

XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş 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 hesaplanacaktır. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da yükümlülüklerin iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari ve önceki dönemde hisse senedi ihraç etmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dünyada ve ülkemizde yaşanan COVID-19 salgınının küresel çapta yarattığı belirsizliğin Türkiye ekonomisi üzerindeki olası olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla BDDK nezdinde bir dizi tedbirler alınmıştır. Bu önlemlerin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki olası etkileri Banka Yönetimi tarafından yakından takip edilmekte, ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek için gerekli önlemler alınmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 tarihli Kurul Kararı itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Banka bu imkandan faydalanmayıp, gecikme gün sayısı 90 günden fazla olan kredileri Üçüncü Grupta izlemekte olup ve beklenen zarar karşılığı bu doğrultuda ayrılmaktadır. Bankanın bu kapsamda bir kredisi bulunmamaktadır. BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihine kadar kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre de 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

BDDK, bu önlemlere ek olarak, 23 Mart 2020 tarihli karar ile aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2020 tarihine kadar uygulanmasına karar vermiştir:

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili beklenen zarar karşılığı tutarları hesaplanırken 31 Mart 2020 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılabilir.

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

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

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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 5.5.2020 tarihli ve 9010 sayılı Kararı ile COVID-19 salgınıyla ilgili olarak ortaya çıkan olağanüstü koşullar ortadan kalkıncaya kadar uygulanmak üzere bankaların, yurtdışındaki konsolidasyona tabi kredi kuruluşu ve finansal kuruluş niteliğini haiz ortaklıkları ile yurtdışındaki şubeleri de dahil olmak üzere, yurt dışında yerleşik finansal kuruluşlara yapacakları TL plasmanlar, TL depo, TL repo ve TL kredilerin toplamının bankaların en son hesapladıkları yasal özkaynaklarının %0,5'i ile sınırlandırılmasına, Söz konusu oranın günlük olarak solo bazda hesaplanmasına ve Mevcut aşımlar giderilinceye kadar yeni bir işlem yapılmamasına ve bu mahiyetteki vadesi gelen işlemlerin yenilenmemesine karar verilmiştir.

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %20.52'dur (31 Aralık 2019: %22.09).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	676,800	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	56	-
Kar	1,103,696	-
Net dönem karı	184,251	-
Geçmiş yıllar karı	919,445	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**1,780,552**	-
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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	2,533	-
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	145	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**2,678**	-
Çekirdek sermaye toplamı	**1,777,874**	-
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 ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**1,777,874**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (1)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	107,592	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	**107,592**	-
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	**107,592**	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**1,885,466**	-
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	**1,885,466**	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,885,466	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	9,190,420	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	19.34	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	19.34	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	20.52	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.5000	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5000	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14.84	-
Uygulanacak indirim 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 ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	107,592	-
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	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	676,800	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	91	-
Kar	919,445	-
Net dönem karı	334,587	-
Geçmiş yıllar karı	584,858	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**1,596,336**	-
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,454	-
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	247	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**3,701**	-
Çekirdek sermaye toplamı	**1,592,635**	-
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 ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**1,592,635**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (1)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	29,671	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	**29,671**	-
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	**29,671**	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**1,622,306**	-
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		-
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	**1,622,306**	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,622,306	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	7,343,998	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	21.69	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	21.69	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	22.09	-
TAMPONLAR		-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.50	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	17.19	-
Uygulanacak indirim 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 ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	29,671	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar [1]
Özkaynaklar	1,780,552	1,780,552
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(2,533)	(2,533)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	(186)	(145)
Karşılıklar	107,592	107,592
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermayeden indirilen diğer değerler	-	-
Özkaynak	**1,885,425**	**1,888,466**

[1] Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Bankacılık Kanunu ile belirlenmiş kredi sınırlamaları mevzuatına uygun olarak risk grupları, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar günlük olarak takip edilmekte ilgili birimlere ve Müdürler Kurulu'na raporlanmaktadır.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Müdürler Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Kredi limitleri yılda en az bir defa revize edilmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri izlenmektedir.

Kredi müşterilerine bölgesel dağılım açısından bakıldığında bir adet yurtdışına verilen kredi haricinde kredi müşterilerinin tamamı yurtiçine verilmiş kredilerden oluşmaktadır. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı ve yoğunlaşmalar 3 aylık dönemlerde izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri yılda en az bir defa revize edilmektedir. Alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen esaslara uygun olarak elde edilmesi gözetilmektedir.

Banka portföyünde bilanço tarihi itibarıyla teminat mektubu bulunmakla birlikte, portföydeki kredilerin 3 tanesi 2. Aşama olarak takip edilmektedir. Krediler, ortalama orijinal vadeleri itibarıyla 1 yıl ve üzerindedir.

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Banka'nın kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar orta ve büyük ölçekli olan müşterilerdir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,871,576	7,871,576
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	415,318	416,862
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,858,706	6,821,265
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,330,297	1,996,616
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan 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 ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	4,184	3,386
Hisse senedi yatırımları	-	-

(1) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Yurt dışındaki işlemler farklı ülkelerdeki muhabir bankalar ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 36 adet nakdi kredi ve 6 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen karşılık tutarı 106,687 TL'dir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (*)																
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**Toplam**
Yurtiçi	2,709,267	415,318	-	-	-	9,132,945	2,330,297	-	-	-	-	-	-	-	-	4,184	**14,592,011**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	354,295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**354,295**
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**94**
Diğer Ülkeler	5,162,309	-	-	-	-	371,372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5,533,681**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**7,871,576**	**415,318**	**-**	**-**	**-**	**9,858,706**	**2,330,297**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,184**	**20,480,081**

(*) 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

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı)

	Risk Sınıfları (*)																
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**Toplam**
Yurtiçi	1,918,505	406,046	-	-	-	4,911,672	1,940,849	-	-	-	-	-	-	-	-	2,008	**9,179,080**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,215,009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,215,009**
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,094**
Diğer Ülkeler	3,786,481	-	-	-	-	297,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,084,032**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**5,704,986**	**406,046**	**-**	**-**	**-**	**6,425,326**	**1,940,849**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,008**	**14,479,215**

(*) 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

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları																		
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**931,525**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**189,114**	**742,411**	**931,525**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	931,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,114	742,411	931,525
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**2,709,267**	-	-	-	-	**9,858,706**	**1,398,772**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,190,441**	**12,776,304**	**13,966,745**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	319,444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319,444	0	319,444
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	202,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,347	202,347
Mali Kuruluşlar	2,709,267	-	-	-	-	9,858,706	876,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	870,997	12,573,957	13,444,954
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**5,162,309**	**415,318**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,184**	**4,184**	**5,577,627**	**5,581,811**
Toplam	**7,871,576**	**415,318**	-	-	-	**9,858,706**	**2,330,297**	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,184**	**1,383,739**	**19,096,342**	**20,480,081**

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları																		
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**780,927**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**37,008**	**743,919**	**780,927**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	780,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,008	743,919	780,927
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**1,918,505**	-	-	-	-	**6,425,326**	**1,159,922**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,735,616**	**7,768,137**	**9,503,753**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	159,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,103	-	159,103
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	219,412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219,412	219,412
Mali Kuruluşlar	1,918,505	-	-	-	-	6,425,326	781,407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,576,513	7,548,725	9,125,238
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**3,786,481**	**406,046**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,008**	**2,008**	**4,192,527**	**4,194,535**
Toplam	**5,704,986**	**406,046**	-	-	-	**6,425,326**	**1,940,849**	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,008**	**1,774,632**	**12,704,583**	**14,479,215**

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Vadeye Kalan Süre				
Cari Dönem	***1 ay***	***1-3 ay***	***3-6 ay***	***6-12 ay***	***1 yıl üzeri***
Risk Sınıfları (*)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,709,267	-	-	-	5,162,309
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	415,318
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	971,618	1,102,606	182,612	7,237,293	364,577
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	680,660	266,938	139,377	351,122	892,200
Toplam	**4,361,545**	**1,369,544**	**321,989**	**7,588,415**	**6,834,404**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir. Diğer alacaklar vade unsuru taşımadığı için dahil edilmemiştir.

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesine istinaden, risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında risk ağırlıkları 29111 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e ait EK-1'de belirtilen koşullara göre belirlenir. Banka tarafından dışarıdan kredi derecelendirme hizmeti alınmamaktadır. Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan ve Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılabilmektedir.

Yurtiçi ve yurtdışı bankalar EK-1'e göre ülke derecelendirmeleri ve yapılan işlemlerin vadelerine göre İtalya ve Rusya için %50, Amerika için %20, Katar için Merkezi Yönetim kapsamındaki kuruluşlara 0% diğer kuruluşlara 20% ,Türkiye TL için %20, yabancı para için %100 ağırlığında değerlendirilmektedir.

TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulan tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır. TCMB'de bulunan YP serbest tutarlara 100% risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem									
Risk Ağırlığı	**%0**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11,253,834	758,016	354,295	-	8,113,936	-	-	-	145
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	11,253,834	758,016	354,295	-	8,113,936	-	-	-	145

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

	Krediler		
Cari Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	399,254	-	33,490
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	*399,254*	-	*33,490*
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	200,651	-	26,572
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	*200,119*	-	*26,534*
Mali Kuruluşlar	*532*	-	*38*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	**599,905**	**-**	**60,062**

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Açılış bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık iptalleri**	**Diğer ayarlamalar**	**Kapanış bakiyesi**
3.Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	29,671	96,795	(18,873)	-	107,593

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	-	20,507	(20,507)	-	-
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	30,619	20,657	(21,605)	-	29,671

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	8,191,246	-	8,191,246
İtalya	177,148	-	177,148
ABD	19	-	19
Katar	74,274	-	74,274

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta ve standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır. Bu kapsamda kur riski tablosu aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riskindeki dalgalanmalar içsel limitler çerçevesinde günlük olarak ölçülmekte, sonuçlar ve buna ilişkin limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır. Yasal yükümlülükler arasında yer alan 'YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta Müdürler Kurulu tarafından belirlenen içsel kur riski limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir..

Kur riski, senaryo analizleri ile yeniden hesaplanmakta ve ulaşılan stres test sonuçları aylık olarak Banka üst yönetimine raporlanmaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	7.4265	9.1131
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.3545	9.0321
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.3560	9.0177
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.4682	9.1254
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.5679	9.2275
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.5679	9.2275

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 7.7097 ve 9.3852'dir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla;

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Aralık 2020	7.4265	9.1131

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,654,465	48,606	-	2,703,071
Bankalar	102,539	461	-	103,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Krediler	15,293,618	374,786	-	15,668,404
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**18,050,622**	**423,853**	**-**	**18,474,475**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10,496,137	28,221	-	10,524,358
Döviz Tevdiat Hesabı	1,356	12	-	1,368
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [1]	7,415,018	371,271	-	7,786,289
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[2]	15,869	4,606	-	20,475
Toplam Yükümlülükler	**17,928,380**	**404,110**	**-**	**18,332,490**
Net Bilanço Pozisyonu	**122,242**	**19,743**	**-**	**141,985**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler[3]	183,748	63,533	-	247,281
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	**12,137,130**	**338,021**	**-**	**12,475,151**
Toplam Yükümlülükler	**12,073,843**	**325,819**	**-**	**12,399,662**
Net Bilanço Pozisyonu	**63,287**	**12,202**	**-**	**75,489**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	186,544	48,569	-	235,113

(1) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.
(2) Diğer yükümlülükler içinde yer alan 1,173 TL kazanılmamış gelir kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasadaki ve/veya fonlamadaki faiz oranı hareketleri nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar duyarlılık analizi ile günlük olarak ölçülmekte sonuçlar ve buna ilişkin içsel limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	742,136	-	-	-	-	1,967,131	2,709,267
Bankalar	386,680	-	-	-	-	102,869	489,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler [1]	910,854	1,712,659	8,069,218	6,324,302		(106,310)	16,910,723
Diğer Varlıklar [3]	-	-	-	-	-	32,815	32,815
Toplam Varlıklar	**2,039,670**	**1,712,659**	**8,069,218**	**6,324,302**	**-**	**1,996,505**	**20,142,354**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	256,049	747,591	4,374,326	5,146,392		-	10,524,358
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	2,526	2,526
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[2]	2,050,400	1,760,385	3,214,277		761,227	-	7,786,289
Diğer Yükümlülükler	242	174	1,725	5,588	-	1,821,452	1,829,181
Toplam Yükümlülükler	**2,306,691**	**2,508,150**	**7,590,328**	**5,151,980**	**761,227**	**1,823,978**	**20,142,354**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	(267,021)		478,890	1,172,322	(761,227)	-	622,964
Bilançodaki Kısa Pozisyon		(795,491)				172,527	(622,964)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(267,021)**	**(795,491)**	**478,890**	**1,172,322**	**(761,227)**	**172,527**	**-**

(1) 106,310 TL tutarındaki beklenen kredi karşılıkları, verilen krediler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(3) 880 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonundan düşülerek gösterilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	653,625	-	-	-	-	1,264,887	1,918,512
Bankalar	847,252	-	-	-	-	157,422	1,004,674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler [1]	1,062,228	2,038,990	4,413,486	3,786,481	-	(29,253)	11,271,932
Diğer Varlıklar [3]	-	-	-	-	-	16,385	16,385
Toplam Varlıklar	**2,563,105**	**2,038,990**	**4,413,486**	**3,786,481**	**-**	**1,409,441**	**14,211,503**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	23,802	910,395	1,504,895	3,774,789	-	-	6,213,881
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	1,031	1,031
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[2]	1,807,868	2,167,552	2,384,516	-	-	-	6,359,936
Diğer Yükümlülükler	220	440	1,829	3,022	-	1,631,144	1,636,655
Toplam Yükümlülükler	**1,831,890**	**3,078,387**	**3,891,240**	**3,777,811**	**-**	**1,632,175**	**14,211,503**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	731,215	-	522,246	8,670	-	-	1,262,131
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1,039,397)	-	-	-	(222,734)	(1,262,131)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**731,215**	**(1,039,397)**	**522,246**	**8,670**	**-**	**(222,734)**	**-**

(1) 29,253 TL tutarındaki beklenen kredi karşılıkları, verilen krediler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(3) 219 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonundan düşülerek gösterilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	13
Bankalar	0.35	-	17.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Verilen Krediler	1.98	1.16	15.59
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.62	0.93	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	7
Bankalar	0.39	-	11.2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Verilen Krediler	2.05	2.8	13.5
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.19	1.90	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.18	2.63	12.88

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Bankalardan Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır. Bu mahiyette BDDK'nın zorunlu raporları listesinde bulunan FR400AS her ay hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

31 Aralık 2020 Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
TL	+500 / (400) baz puan	(18,118)/15,573	(0.0096)/0.0082
Avro	+200 / (200) baz puan	(18,191)/19,473	(0.0096)/0.0103
ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(9.48)/9.60	0.005/(0.005)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		35,037	**0.0185**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(36,300)**	**(0.019)**

31 Aralık 2019 Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
TL	+500 / (400) baz puan	(9,609)/8,177	(0.0059)/0.0050
Avro	+200 / (200) baz puan	(12,688)/11,587	(0.0714)/0.0078
ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(8,333)/8,754	0.00514/(0.00540)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**29,620**	**0.01826**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(29,620)**	**(0.1826)**

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; Likidite Riski Politikası" doğrultusunda, yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını Intesa Sanpaolo S.p.A ana ortak bankadan sağlanan krediler oluşturmaktadır. Ayrıca bankalar arası para piyasalarını da kullanarak kaynak yaratma imkânı vardır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla krediler ve fonlama arasında kur ve faiz için eşleştirme yapılmaktadır.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları arasında Merkez Bankası zorunlu karşılıklar ve vadesiz serbest hesapta bulunan miktarlar bulunmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, erken uyarı limitlerini gözden geçirerek Müdürler Kurulu tarafından onaylanması için gerekli tavsiyelerde bulunulması, stres test ve senaryolarının gözden geçirilmesi Banka "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Likidite Karşılama Oranı yasal limitleri ve erken uyarı limitleri, Hazine için belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve Yabancı Para (YP) likidite pozisyonunu izlemektedir. Kredi ve borçlanmaların vade yapılarını değerlendirerek nakit akışlarını dengelemektedir.

Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Müdürler Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Müdürler Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur. Banka'nın Yabancı Para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

31 Aralık 2020		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,521,311	2,514,717
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,105,473	2,105,326	2,105,473	2,105,326
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	86	51	86	51
8	Diğer teminatsız borçlar	2,105,387	2,105,275	2,105,387	2,105,275
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	114,384	104,492	114,384	104,492
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,490	10,490	10,490	10,490
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
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	108,412	235,004	103,894	94,002
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,219,857**	**2,209,818**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,177,003	299,224	1,177,003	299,224
19	Diğer nakit girişleri	10,482	10,482	10,482	10,482
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,187,485**	**309,706**	**1,187,485**	**309,706**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,521,311**	**2,514,717**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,042,854**	**1,900,111**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**241.77**	**132.35**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2019		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,871,504	1,869,504
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,693,236	1,693,457	1,693,236	1,693,457
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	18,271	18,076	18,271	18,076
8	Diğer teminatsız borçlar	1,674,965	1,675,381	1,674,965	1,675,381
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	80,583	70,678	80,583	70,678
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
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	180,774	176,695	80,583	70,678
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,773,819**	**1,764,135**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,234,370	206,663	1,234,370	206,663
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	1,234,370	206,663	1,234,370	206,663
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,871,504**	**1,869,504**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**539,449**	**1,557,472**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**346.93**	**120.03**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmektedir.

Haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve yasal yükümlülükler arasında yer alan Likidite Koruma Oranı'nın çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta ve Müdürler Kurulu tarafından belirlenen içsel erken uyarı limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir.

Banka'nın varlıkları yurtiçindeki bankalarda bulunan vadeli mevduatlardan ve verilen kredilerden, yükümlülükleri ise özkaynakları ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	132	242

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Kayıtlı değeri	**Brüt nominal çıkış**	**Vadesiz**	**1 Aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve üzeri**
31 Aralık 2020								
Bankalar Mevduatı	10,524,358	10,524,668	-	256,049	656,535	4,392,624	5,219,460	-
Diğer Mevduat	2,526	2,526	2,526	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,786,289	7,797,943	-	2,050,400	1,303,739	3,143,948	1,299,856	-
Diğer Yükümlülükler	16,046	16,046	16,046	-	-	-	-	-
Toplam	**18,329,219**	**18,341,183**	**18,572**	**2,306,449**	**1,960,274**	**7,536,572**	**6,519,316**	**-**

	Kayıtlı değeri	**Brüt nominal çıkış**	**Vadesiz**	**1 Aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve üzeri**
31 Aralık 2019								
Bankalar Mevduatı	6,213,881	6,216,225	-	23,803	-	314,171	2,103,462	3,774,789
Diğer Mevduat	1,031	1,031	1,031	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,359,936	6,386,561	-	842,061	2,005,213	1,478,357	2,060,930	-
Diğer Yükümlülükler	12,570	12,570	12,570	-	-	-	-	-
Toplam	**12,587,418**	**12,616,387**	**13,601**	**865,864**	**2,005,213**	**1,792,528**	**4,164,392**	**3,744,789**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
31 Aralık 2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,967,131	742,136	-	-	-	-	-	2,709,267
Bankalar	102,869	386,680	-	-	-	-	-	489,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler [1]	-	910,853	1,369,544	7,910,404	6,826,232		(106,310)	16,910,723
Diğer Varlıklar[4]	-	-	-	-	-	-	32,815	32,815
Toplam Varlıklar	**2,070,000**	**2,039,669**	**1,369,544**	**7,910,404**	**6,826,232**	**-**	**(73,495)**	**20,142,354**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı		256,049	656,438	4,392,557	5,219,314			10,524,358
Diğer Mevduat	2,526	-	-	-	-	-	-	2,526
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar [2]	-	1,321,352	1,913,751	-	4,049,053	502,133	-	7,786,289
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	16,046	16,046
Diğer Yükümlülükler [3]	-	242	174	23,058	5,588	-	1,784,073	1,813,135
Toplam Yükümlülükler	**2,526**	**1,577,643**	**2,570,363**	**4,415,615**	**9,273,955**	**502,133**	**1,800,119**	**20,142,354**
Likidite Açığı	**2,067,474**	**462,026**	**(1,200,819)**	**3,494,789**	**(2,447,723)**	**(502,133)**	**(1,873,614)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**1,061**	**2,311**	**153,246**	**115,101**	**601**	**-**	**272,320**
31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	**1,422,309**	**2,180,044**	**1,382,471**	**4,475,550**	**4,763,997**	**-**	**(12,868)**	**14,211,503**
Toplam Yükümlülükler	**1,031**	**1,534,341**	**2,726,256**	**3,824,348**	**4,514,348**	**-**	**1,611,179**	**14,211,503**
Likidite Açığı	**1,421,278**	**645,703**	**(1,343,785)**	**651,202**	**249,649**	**-**	**(1,624,047)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**1,071**	**3,065**	**82,947**	**167,702**	**441**	**-**	**255,926**

[1] 106,310 TL tutarındaki beklenen kredi karşılıkları, verilen krediler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[2] Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

[3] 377 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları, diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[4] 880 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları diğer varlıklar satırında dağıtılamayan kolonundan düşülerek gösterilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

	Bilanço içi varlıklar	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	18,099,603	13,630,414
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	18,099,603	13,630,414
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	37,744	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	37,744	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	269,299	202,203
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	269,299	202,203
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,761,394	1,580,860
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	18,406,646	13,832,617
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	9.63%	%11.44

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**17,211,797**	**17,213,212**
Para Piyasalarından Alacaklar		
Bankalar (*)	489,549	489,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal		
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		
Verilen Krediler	16,722,248	16,723,663
Finansal Yükümlülükler	**18,329,219**	**18,329,319**
Bankalar Mevduatı	10,524,358	10,524,315
Diğer Mevduat	2,526	2,526
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,786,289	7,786,432
İhraç Edilen Menkul Değerler		
Diğer Yükümlülükler	16,046	16,046

(*) T.C. Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**12,120,961**	**12,119,520**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar (*)	1,004,674	1,004,674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler	11,116,287	11,114,846
Finansal Yükümlülükler	**12,587,418**	**12,587,579**
Bankalar Mevduatı	6,213,881	6,213,782
Diğer Mevduat	1,031	1,031
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,359,936	6,360,196
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Diğer Yükümlülükler	12,570	12,570

(*) T.C. Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır. Bu amaçla "Risk Yönetimi Politikaları" hazırlanmış ve Müdürler Kurulu onayından geçerek yürürlüğe girmiştir.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği kurulmuştur. Oluşturduğu "Risk İştahı ve Stratejiler" dokumanı ile Müdürler Kurulu Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösteren risk iştahı düzeyini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir. Banka'nın risk tanımlama, ölçme ve izleme sürecini Risk Yönetimi Bölümü gerçekleştirmektedir. Kredi, Piyasa ve Likidite risklerine ilişkin içsel limitler tahsis edilmiş olup risk yönetim politikası, risk yönetim ilkelerine ve bankanın temel politikalarına uygun olarak yazılı hale getirilmiştir. Bu kapsamda raporlamalar ilgili birimler, Denetim Komitesi ve Müdürler Kurulu ile günlük ve 3 aylık dönemlerde paylaşılmaktadır. Limit aşımları ile ilgili konularda ayrıca günlük ve aylık dönemlerde ilgili birimler, Denetim Komitesi ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

"Risk Yönetimi Politikaları" kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski ve likidite riski olarak belirlenmiştir.

Kredi riski yönetimi politikası

Bankada kredi riski, müşterinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle bankanın maruz kalabileceği zarar olarak tanımlanmıştır. Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlu grubu bazında belirlenen ve Müdürler Kurulu tarafından onaylanan limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde, nitel ve nicel kriterlere bakılarak müşteriler derecelendirilmektedir. Bunu takip eden süreçte teminat gereksinimi ve limitler belirlenir. Kredi süresince kredi riskleri izlenir ve limitler yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Bankada "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde kredilerin ve diğer alacakların sınıflandırılmaları takip edilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında kredi riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve kredi riski politikalarında bu konulara yer vermiştir. Risk Yönetim Bölümü tarafından Kredi Riski politikaları hazırlanarak Müdürler Kurulu'nca onaylanmıştır. Bu politikalar yılda en az bir kere gözden geçirilir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Kredi riski yönetimi politikası (devamı)

Bankalarla yapılan vadeli işlemler için para piyasası limitleri tahsis edilmiş, benzer şekilde takas limitleri de gelecekte kullanılmak üzere belirlenmiştir. Risk faktörleri ve limitler yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Müdürler Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Piyasa riski yönetimi politikası ve kur riski yönetimi politikası

Bankada piyasa riskinin tanımı, piyasada gerçekleşen dalgalanmalar nedeniyle Banka'nın alım-satım portföyünde meydana gelebilecek değer kaybına ilişkin potansiyel risk olarak yapılmıştır. Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Müdürler Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Banka'nın var olan ürün yapısına göre risk faktörleri incelenmiş ve buna göre faiz ve kur riskine ilişkin içsel limitler belirlenmiştir.

Banka "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve ilgili rehberler kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve piyasa riski politikalarında bu konulara yer vermiştir. Risk Yönetim Bölümü tarafından hazırlanan bu politikalar Müdürler Kurulu'nca onaylanmıştır. Bu politikalar yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Yasal olarak, piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Banka içsel olarak belirlediği limitler çerçevesinde risklerini takip etmektedir. Buna ek olarak senaryo analizleri ve stres testleri uygulamaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, riskler Müdürler Kurulu ilgili komiteler ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Operasyonel risk yönetimi politikası

Bankada operasyonel riskinin tanımı, prosedürlerin, insan kaynaklarının ve iç sistemlerin yetersizliği veya başarısızlığından veya dış etkenlerden kaynaklanan kayıp riski olarak yapılmıştır. Banka operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Banka "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve ilgili rehberler kapsamında operasyonel riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve operasyonel risk politikalarında bu konulara yer vermiştir. Risk Yönetim Bölümü tarafından Operasyonel Risk politikaları hazırlanarak Müdürler Kurulu'nca onaylanmıştır. Bu politikalar yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Likidite riski yönetimi politikası

Bankada likidite riskinin tanımı, İç Sistemler Yönetmeliği ile uyumlu şekilde, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riski olarak iki şekilde yapılmıştır. Likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskini ifade eder. Fonlamaya ilişkin likidite riski: Bankanın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu bankanın zarar etme olasılığını ifade eder. Piyasaya ilişkin likidite riski, piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Banka, "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili rehberler ile uyumlu şekilde likidite riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve likidite riski politikalarında bu konulara yer vermiştir. Risk Yönetim Bölümü tarafından hazırlanan bu politikalar Müdürler Kurulu'nca onaylanmıştır. Bu politikalar yılda en az bir kere gözden geçirilir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Likidite riski yönetimi politikası (devamı)

Bu kapsamda likidite riskinin yönetilmesi için mevcut pozisyonlarına ilişkin erken uyarı limitleri tahsis edilmiştir. Bu limitler yılda en az bir kere gözden geçirilir. Müdürler Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, yasal likidite oranları takip edilmekte, haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**8,442,687**	**675,415**
Standart yaklaşım	8,442,687	675,415
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	**-**	**-**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yöntemi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	**105,292**	**8,422**
Standart yaklaşım	105,292	8,422
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel Risk	**642,441**	**51,395**
Temel gösterge yaklaşımı	642,441	51,395
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**9,190,420**	**735,234**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.a Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları		
		Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar				
Nakit Değerler ve TCMB	2,709,123	2,709,123	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	488,813	488,813	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler, Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları	16,910,723	16,910,723	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	6716	6,716	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	186	186	-	145
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	-	-
Vergi Varlığı	24,549	24,549	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2,244	2,244	-	-
Toplam Varlıklar	**20,142,354**	**20,142,354**	**-**	**145**
Yükümlülükler				
Mevduat	10,526,884	-	-	10,526,884
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Alınan Krediler	7,786,289	-	-	7,786,289
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler		-	-	
Diğer Yükümlülükler	23,521	-	-	23,521
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Karşılıklar	3,777	-	-	3,777
Vergi Borcu	21,331	-	-	21,331
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,780,552	-	-	1,780,552
Toplam Yükümlülükler	**20,142,354**	**-**	**-**	**20,142,354**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

3.b Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
	Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları teminatlar dahil	**20,142,354**	**20,221,738**	**-**
1	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-
2	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	20,142,354	20,221,738	-
3	Bilanço dışı tutarlar	258,343	258,343	-
4	Değerleme farkları	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-
6	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-
8	**Risk Tutarları**	**20,400,697**	**20,480,081**	**-**

4. Kredi riski açıklamaları

4.a Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	-	17,017,033	(106,310)	16,910,723
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	272,320	(377)	271,943
Toplam	**-**	**17,289,353**	**(106,687)**	**17,182,666**

4.b Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş, karşılık ayrılan veya yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

4.c Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

4.d Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi riski azaltım tekniği kullanılmamaktadır.

4.e Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	**2.aşama**	**3.aşama**	**Toplam**
Dönem başı bakiyesi (*)	**22,723**	**6,948**	**-**	**29,671**
Dönem içi ilave karşılıklar	40,950	55,845	-	96,795
Dönem içi çıkanlar (-)	(16,158)	(2,715)	-	(18,873)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**47,515**	**60,078**	**-**	**107,593**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırlan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

4. Kredi riski açıklamaları (devamı)

4.f Kredi riski azaltım teknikleri

	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
Krediler	11,170,932	6,161,680	5,846,101	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11,170,932**	**6,161,680**	**5,846,101**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

4.g Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	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 İçi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,871,576	-	7,871,576	-	1,967,132	24.99%
Bölgesel yönetimlerden veya yperel yönetimlerden alacaklar	415,318	-	415,318	-	305,961	73.67%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,608,535	250,171	9,608,535	250,171	3,835,113	38.90%
Kurumsal alacaklar	2,322,125	8,172	2,322,125	8,172	2,330,297	100.00%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-		-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4,184	-	4,184	-	4,184	100.00%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,221,738**	**258,343**	**20,221,738**	**258,343**	**8,442,687**	**41.22%**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

4. Kredi riski açıklamaları (devamı)

4.h Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Yurtiçi ve yurtdışı bankalar EK-1'e göre ülke derecelendirmeleri ve yapılan işlemlerin vadelerine göre İtalya ve Rusya için %50, Amerika için %20, Katar için Merkezi Yönetim kapsamındaki kuruluşlara 0% diğer kuruluşlara 20% ,Türkiye TL için %20, yabancı para için %100 ağırlığında değerlendirilmektedir.

TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulan tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır. TCMB'de bulunan YP serbest tutarlara 100% risk ağırlığı uygulanmaktadır.

	Risk Ağırlığı (%)	
Risk Sınıfları	**TL**	**YP**
Merkezi yönetimlerden veya Merkez Bankasından alacaklar	-	-
Yurtiçi bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	20	100
Kurumsal alacaklar	100	100

4.ı Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari dönem										
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,904,444	-	-	-	-	1,967,132	-	-	-	7,871,576
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	109,357	-	-	-	-	305,961	-	-	-	415,318
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,240,033	-	758,016	354,295	-	3,506,362	-	-	-	9,858,706
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2,330,297	-	-	-	2,330,297
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	4,184	-	-	-	4,184
Toplam	**11,253,834**	**-**	**758,016**	**354,295**	**-**	**8,113,936**	**-**	**-**	**-**	**20,480,081**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

5. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

6. Kredi değerleme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

7. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Bulunmamaktadır.

8. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

9. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

10. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

11. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

12. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

12.a Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Banka'nın portföyü bilanço tarihi itibarıyla, yurtiçindeki bankalarda bulunan kısa vadeli plasmanlardan ve verilen kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş Standart Metot yöntemi kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski, piyasa riskini oluşturan tek unsur olarak ortaya çıkmaktadır. Yasal piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla, içsel hesaplamalar günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Banka aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler ve senaryolar Aktif-Pasif Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir. Banka'nın dönem itibari ile Alım-satım hesaplarında izlenen türev ve repo işlemleri gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski yoktur.

12. b Standart yaklaşım

	Risk ağırlıklı tutarları
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	105,292
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**105,292**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

13. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutarı 642,441 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 435,587 TL).

Cari Dönem	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	203,883	338,093	485,929	3	15	51,395
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						642,441

Önceki Dönem	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	154,963	203,883	338,093	3	15	34,847
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						435,587

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

Banka'nın başkaları nam ve hesabına yapılan hizmeti bulunmamaktadır. Banka'da inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

31 Aralık 2020	**Kurumsal**	**Hazine**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	374,022	58,769	-	432,791
Net ücret ve komisyon (gelirleri)/giderleri (-)	(84,301)	316	-	(83,985)
Diğer faaliyet gelirleri	18,788	68	447	19,303
Personel giderleri(-)	(4,346)	(10,233)	(2,033)	(16,612)
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	12,287	-	12,287
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(96,066)	(728)	-	(96,794)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(7,964)	(18,754)	(3,726)	(30,444)
Vergi öncesi kar	**200,133**	**41,725**	**(5,312)**	**236,546**
Vergi karşılığı	-	-	(52,295)	(52,295)
Dönem net karı	**200,133**	**41,725**	**(57,607)**	**184,251**
Bölüm varlıkları	16,910,723	3,197,936	33,695	20,142,354
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**16,910,723**	**3,197,936**	**33,695**	**20,142,354**
Bölüm yükümlülükleri	10,526,884	7,786,289	48,629	18,361,802
Özkaynaklar	-	-	1,780,552	1,780,552
Toplam yükümlülükler	**10,526,884**	**7,786,289**	**1,829,181**	**20,142,354**

31 Aralık 2019	**Kurumsal**	**Hazine**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	330,499	156,850	-	487,349
Net ücret ve komisyon (gelirleri)/giderleri (-)	(59,321)	256	-	(59,065)
Diğer faaliyet gelirleri	20,432	1,140	1,500	23,072
Personel giderleri(-)	(2,282)	(5,373)	(1,068)	(8,723)
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	34,573	-	34,573
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(13,334)	(7,323)	-	(20,657)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(6,922)	(16,299)	(3,239)	(26,460)
Vergi öncesi kar	**269,072**	**163,824**	**(2,807)**	**430,089**
Vergi karşılığı	-	-	(95,502)	(95,502)
Dönem net karı	**269,072**	**163,824**	**(98,309)**	**334,587**
Bölüm varlıkları	11,271,932	2,922,967	16,604	14,211,503
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**11,271,932**	**2,922,967**	**16,604**	**14,211,503**
Bölüm yükümlülükleri	6,214,912	6,359,936	40,319	12,615,167
Özkaynaklar	-	-	1,596,336	1,596,336
Toplam yükümlülükler	**6,214,912**	**6,359,936**	**1,636,655**	**14,211,503**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	7	-
TCMB	6,196	2,703,071	2,376	1,916,129
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,196**	**2,703,071**	**2,383**	**1,916,129**

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	6,196	-	2,376	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,967,131	-	1,264,887
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer [(1)]	-	735,940	-	651,242
Toplam	**6,196**	**2,703,071**	**2,376**	**1,916,129**

[(1)] Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Bilanço tarihi itibarıyla nakit değerler ve merkez bankası hesabı için 581 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 144 TL).

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığındadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a.1 Devlet borçlanma senetleri

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.a.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.a.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

2.b.1 Devlet borçlanma senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.b.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.b.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.c İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

2.c.1 Devlet Borçlanma Senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.c.2 Diğer finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.d Türev Finansal Varlıklar:

2.d.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2.d Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

2.d.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	385,280	486	45,551	379
Yurtdışı	-	94	-	1,094
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1,269	102,420	801,635	156,015
Toplam	**386,549**	**103,000**	**847,186**	**157,488**

Bilanço tarihi itibarıyla Bankalar hesabı için 299 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 75 TL).

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verdiği kredi veya avans bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**		
			Yeniden yapılandırılanlar	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
İhtisas Dışı Krediler [1]	16,806,514	210,519	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,117,281	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	7,689,233	210,519	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**16,806,514**	**210,519**	-	-

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2019	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	11,024,443	276,742	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	7,556	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,951,838	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	5,065,049	276,742	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**11,024,443**	**276,742**	-	-

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	46,359	-	26,525	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	59,951	-	2,728
Toplam	**46,359**	**59,951**	**26,525**	**2,728**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

			Yakın izlemedeki krediler	
			Yeniden yapılandırılanlar	
31 Aralık 2020	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**10,910,463**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	10,910,463	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5,896,051**	**210,519**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	5,896,051	210,519	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

			Yakın izlemedeki krediler	
			Yeniden yapılandırılanlar	
31 Aralık 2019	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**2,009,868**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	2,009,868	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**9,014,575**	**276,742**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	9,014,575	276,742	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4.f Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre düzenlenmiştir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler [(1)]	11,483,352	7,514,704
Yurtdışı Krediler	5,533,681	3,786,481
Toplam	**17,017,033**	**11,301,185**

[(1)] Faktoring alacaklarını içermektedir.

4.g Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4.h Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (3.Aşama) karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin olarak ayrılan 3.aşama beklenenz zarar karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4.i Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bilanço tarihi itibarıyla bankanın donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4.j Yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

4.l Aktiften düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

8 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	31 Aralık 2019	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2020
Maliyet:					
Büro Makinaları	655	24	-	-	679
Mobilya ve Mefruşat	341	-	-	-	341
Diğer	6,474	237	-	-	6,711
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	2,910	3,949	-	-	6,859
Kullanım hakkı olan menkuller	646	-	-	-	646
Toplam Maliyet	**11,026**	**4,210**	**-**	**-**	**15,236**
Birikmiş Amortisman:					
Büro Makinaları	(502)	(102)	-	-	(604)
Mobilya ve Mefruşat	(327)	(15)	-	-	(342)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	(3,136)	(921)	-	-	(4,057)
Kullanıım hakkı olan gayrimenkuller	(1,459)	(1,711)	-	-	(3,170)
Kullanım hakkı olan menkuller	(167)	(180)	-	-	(347)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(5,591)**	**(2,929)**	**-**	**-**	**(8,520)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Büro Makinaları	-	-	-	-	-
Mobilya ve Mefruşat	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**5,435**	**1,281**	**-**	**-**	**6,716**

Önceki Dönem	31 Aralık 2018	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2019
Maliyet:					
Büro Makinaları	571	84	-	-	655
Mobilya ve Mefruşat	341	-	-	-	341
Diğer	2,216	4,258	-	-	6,474
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	-	2,910	-	-	2,910
Kullanım hakkı olan menkuller	-	646	-	-	646
Toplam Maliyet	**3,128**	**7,898**	**-**	**-**	**11,026**
Birikmiş Amortisman:					
Büro Makinaları	(399)	(103)	-	-	(502)
Mobilya ve Mefruşat	(307)	(20)	-	-	(327)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	(2,215)	(921)	-	-	(3,136)
Kullanıım hakkı olan gayrimenkuller	-	(1,459)	-	-	(1,459)
Kullanım hakkı olan menkuller	-	(167)	-	-	(167)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(2,921)**	**(2,670)**	**-**	**-**	**(5,591)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Büro Makinaları	-	-	-	-	-
Mobilya ve Mefruşat	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**207**	**5,228**	**-**	**-**	**5,435**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	31 Aralık 2019	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2020
Maliyet:					
Gayrimaddi Haklar	696	29	-	-	725
Toplam Maliyet	**696**	**29**	**-**	**-**	**725**
Birikmiş İtfa Payı:					
Gayrimaddi Haklar	(379)	(160)	-	-	(539)
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(379)**	**(160)**	**-**	**-**	**(539)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**		**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**317**	**(131)**	**-**	**-**	**186**

Önceki Dönem	31 Aralık 2018	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2019
Maliyet:					
Gayrimaddi Haklar	417	279	-	-	696
Toplam Maliyet	**417**	**279**	**-**	**-**	**696**
Birikmiş İtfa Payı:					
Gayrimaddi Haklar	(261)	(118)	-	-	(379)
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(261)**	**(118)**	**-**	**-**	**(379)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**		**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**156**	**161**	**-**	**-**	**317**

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

13.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri
Beklenen zarar karşılıkları	107,592	23,670	29,671	6,528
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	1,480	302	2,038	425
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Çalışan hakları karşılığı	2,086	455	1,424	311
IFRS 16 etkisi	(65)	(14)	1,333	293
Faktoring işlemlerinden kazanılmamış gelirler	-	-	48	9
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	40	9	(14)	(2)
Etkin faiz hesaplama reeskont farkı	631	127	(136)	(21)
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	**111,764**	**24,549**	**34,364**	**7,543**

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı	**7,543**	**9,406**
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	16,997	(1,864)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	9	1
Toplam ertelenmiş vergi varlığı (net)	**24,549**	**7,543**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 2,244 TL (31 Aralık 2019: 3,309 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,368**	-	-	-	-	-	-	-	**1,368**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1,368	-	-	-	-	-	-	-	**1,368**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**1,142**	-	-	-	-	-	-	-	**1,142**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**16**	-	-	-	-	-	-	-	**16**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	**28,221**	-	-	-	**10,496,137**	-	**10,524,358**
T.C. Merkez Bankası	-	-		-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	28,221	-	-	-	-	-	**28,221**
Yurtdışı Bankalar	-	-		-	-	-	10,496,137	-	**10,496,137**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,526**	-	**28,221**	-	-	-	**10,496,137**	-	**10,526,884**

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**965**	-	-	-	-	-	-	-	**965**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	965	-	-	-	-	-	-	-	965
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**50**	-	-	-	-	-	-	-	**50**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**16**	-	-	-	-	-	-	-	**16**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	**23,802**	-	-	**314,166**	**5,875,913**	-	**6,213,881**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	23,802	-	-	-	-	-	23,802
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	314,166	5,875,913	-	6,190,079
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,031**	-	**23,802**	-	-	**314,166**	**5,875,913**	-	**6,214,912**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Bulunmamaktadır.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.b Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3.b Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

3.b.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,786,289	190,859	6,169,077
Toplam	**-**	**7,786,289**	**190,859**	**6,169,077**

3.b.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	3,235,103	-	3,850,730
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,551,186	190,859	2,318,347
Toplam	**-**	**7,786,289**	**190,859**	**6,169,077**

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı alınan krediler olup, alınan kredilerin %97'si kısa vadeli %3'ü uzun vadeli yapıdadır. Banka, likidite ihtiyacını karşılamak için herhangi bir bankalararası para piyasası gerçekleştirmemekte ve repo işleminden fon sağlamamaktadır.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,807	2,141	2,746	2,490
1 – 4 Yıl Arası	5,106	5,334	3,188	3,010
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**7,913**	**7,475**	**5,934**	**5,500**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

6.a Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

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

6.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 377 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi TFRS 9 karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 155 TL).

6.c Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,117.17 tam TL tutarı (31 Aralık 2019 – 6,379.86 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	135	93
Dönem içi değişim	67	65
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	44	5
Dönem içinde ödenen	(41)	(28)
Dönem Sonu Bakiyesi	**205**	**135**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İzin Karşılıkları	1,035	387
Toplam	**1,035**	**387**

Şirket'in ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1,057 TL personel ikramiye karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 902 TL).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

6.d.2 Gayrinakdi kredilerin IFRS 9 karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 aylık beklenen zarar karşılığı	-	-
Kredi riskinde önemli artış	377	155
Toplam	**377**	**155**

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

7.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

7.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 69,292 TL tutarındaki kurumlar vergisi borcunun 49,830 TL'lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 19,462 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 18,848 TL).

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	19,462	18,848
BSMV	953	488
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	557	315
Ödenecek Katma Değer Vergisi	107	105
Menkul Sermaye İradı	12	14
Diğer	39	47
Toplam	**21,130**	**19,817**

7.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	96	73
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	87	62
İşsizlik Sigortası–İşveren	12	9
İşsizlik Sigortası-Personel	6	4
Toplam	**201**	**148**

7.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	676,800	676,800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10.f Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

10.g Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Banka'nın menkul değerler artış fonu bulunmamaktadır.

10.i Diğer sermaye yedeklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin 56 TL tutarındaki aktüeryal kazanç diğer sermaye yedekleri hesabında gösterilmektedir (31 Aralık 2019: 91 TL).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 257,091 TL tutarında (31 Aralık 2019: 238,884 TL) verilen teminat mektubu bulunmaktadır.

Nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 13,977 TL tutarında akreditif işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 17,042 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**272,320**	255,926
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*156,617*	*87,782*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*115,703*	*168,144*
Diğer Gayrinakdi Krediler	-	-
Toplam	**272,320**	**255,926**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2020			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	0	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**14,922**	**6.03**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	14,922	6.03
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	**25,039**	**100.00**	**232,359**	**93.97**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-		0.00
Mali Kuruluşlar	25,039	100.00	232,359	93.97
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**25,039**	**100**	**247,281**	**100.00**

	31 Aralık 2019			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**7,584**	**3.23**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	7,584	3.23
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	**20,813**	**100**	**227,529**	**96.77**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	714	0.30
Mali Kuruluşlar	20,813	100	226,815	96.47
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20,813**	**100.00**	**235,113**	**100.00**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	1. Aşama		2. Aşama		1. Aşama		2. Aşama	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**25,039**	**242,589**	**-**	**4,692**	**20,813**	**234,302**	**-**	**811**
Teminat Mektupları	24,732	227,667	-	4,692	20,506	217,567	-	811
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Akreditifler	307	14,922	-	-	307	16,735	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu varlık ya da borcu bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	25,441	86,984	14,240	61,673
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	39,764	221,833	88,346	166,108
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	132	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**65,205**	**308,817**	**102,718**	**227,781**

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	8	-	644	-
Yurtiçi Bankalardan	36,829	-	73,387	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	32,384	10,311	142,885	7,030
Toplam	**69,221**	**10,311**	**216,916**	**7,030**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın menkul değerlerden almış olduğu faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	7,014	11,481	53,592	8,132
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	7,014	11,481	53,592	8,132
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam [1]	**7,014**	**11,481**	**53,592**	**8,132**

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
31 Aralık 2020	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	251	-	-	1,651	-	-	**1,902**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**251**	-	-	**1,651**	-	-	**1,902**
Genel Toplam	-	**251**	-	-	**1,651**	-	-	**1,902**

		Vadeli Mevduat						
31 Aralık 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	144	-	-	-	**144**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	**144**	-	-	-	**144**
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	600	-	-	4,019	-	-	**4,619**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**600**	-	-	**4,019**	-	-	**4,619**
Genel Toplam	-	**600**	-	**144**	**4,019**	-	-	**4,763**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır.

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	31 Aralık 2020
Kar	**12,771**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3,005
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	9,766
Zarar (-)	**(484)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,884)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,400
Net Ticari Kar/Zarar	**12,287**

	31 Aralık 2019
Kar	**67,903**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	47,730
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	20,173
Zarar (-)	**(33,330)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(32,366)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(964)
Net Ticari Kar/Zarar	**34,573**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 19,303 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 23,072 TL). İlgili tutarın 19,219 TL'lik kısmı Beklenen Zarar Karşılıkları iptali, 84 TL'lik kısmı ise diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

7. Banka'nın beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen kredi zararı karşılıkları	**96,794**	**20,657**
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	42,404	20,653
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	54,390	4
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**96,794**	**20,657**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	68	63
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,929	2,799
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	160	118
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18,452	15,697
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*205*	*140*
Bakım ve Onarım Giderleri	*3,179*	*2,270*
Reklam ve İlan Giderleri	*688*	*573*
Diğer Giderler (*)	*14,380*	*12,714*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	*8,*735	7,783
Toplam	**30,444**	**26,460**

(*) Diğer giderler kaleminin 5,799 TL tutarındaki kısmı Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinden oluşturmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden oluşmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 380,396 TL (31 Aralık 2019: 485,929 TL) tutarındaki kısmı faaliyet brüt karından, 96,794 TL (31 Aralık 2019: 20,657 TL) tutarındaki kısmı beklenen zarar karşılık giderlerinden, 30,444 TL tutarındaki kısmı diğer faaliyet giderlerden (31 Aralık 2019: 26,460 TL), 16,612 TL tutarındaki kısmı personel giderlerinden oluşmakta olup (31 Aralık 2019: 8,723 TL), vergi öncesi karı 236,546 TL'dir (31 Aralık 2019: 430,089 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 52,295 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 69,292 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 16,997 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 95,502 TL sürdürülen faaliyet vergi karşılığı).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar / (zarar)	236,546	430,089
Sürdürülen faaliyetler vergi geliri / (gideri)	(52,295)	(95,502)
Dönem net karı	**184,251**	**334,587**

12. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 453,554 TL faiz geliri (31 Aralık 2019: 554,445 TL), 20,763 TL faiz gideri (31 Aralık 2019: 67,096 TL) ve 83,985 TL net ücret ve komisyon gideri (31 Aralık 2019: 59,065 TL) oluşmuştur.

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

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Bankacılık İşlem Komisyonları	90,163	63,654
Toplam	**90,163**	**63,654**

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	676,800	676,800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. 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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

7. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Banka'nın menkul değerler artış fonu bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış" kalemi diğer yükümlülükler, türev finansal yükümlülükler, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2020 yılı için 8,758 TL artış olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, türev işlemler karı, kambiyo işlemleri karı ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmakta olup 2020 yılı için (22,696) TL azalış olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,771 TL'dir.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	**7**	**3**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,263,687**	**1,662,832**
T.C. Merkez Bankası	1,267,262	1,092,928
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli)	996,425	569,904
Toplam	**2,263,695**	**1,662,835**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	**-**	**7**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,461,205**	**2,263,687**
T.C. Merkez Bankası	2,709,267	1,267,262
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli)	489,509	996,425
Zorunlu karşılıklar	(735,900)	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar reeskontu	(1,671)	-
Toplam	**2,461,205**	**2,263,695**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez ve şubelerinde 102,420 tutarında mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 957,015 TL).

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	-	-	-	-	6,190,080	6,984,295
Dönem Sonu	-	-	-	-	10,496,136	6,190,080
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	1,773	4,763

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'inci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.b Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kullandığı kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez şubesinden kullandığı 7,786,289 TL nakdi kredisi ve 236,171 TL gayrinakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 6,359,936 TL). Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde yurtdışı merkez şubesine 18,495 TL faiz gideri oluşmuştur (31 Aralık 2019: 61,724 TL).

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bulunan türev işlemlerinin tümü dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerden oluşmaktadır.

3. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

3.a İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre bakiye	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Bankalar	102,419	20.92%
Mevduat	10,496,137	99.71%
Alınan krediler	7,786,289	100.00%

3.b İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: (Devamı)

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 5,753 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 2,456 TL).

VIII. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin ek açıklamalar bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlar

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulacaktır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12 Mart 2021 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş