KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

1 Ocak-30 Eylül 2020 hesap dönemine ait
bağımsız sınırlı denetim raporu,
konsolide olmayan finansal tablolar
ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A Member Firm of Ernst&Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye

Birinci bölüm
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 yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
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

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal durum tablosu)	3
II.	Konsolide Olmayan Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide Olmayan Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)	6
IV.	Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	7
V.	Konsolide Olmayan Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Konsolide Olmayan Nakit akış tablosu	9

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

Dördüncü bölüm
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	31
V.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VI.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	37
VII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	40
XI.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	40
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	71
VIII.	Banka'nın yurtiçi,yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	72
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72

Altıncı bölüm
Diğer açıklamalar

I.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	73

Yedinci bölüm
Bağımsız sınırlı denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

Sekizinci bölüm
Ara dönem faaliyet raporu

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

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ' NİN

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Cad. No:129/1 34394 Esentepe / İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : 0212 354 11 11 - 0212 354 12 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.kuveytturk.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : kuveytturk@kuveytturk.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu 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 SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hamad Abdulmohsen AL-MARZOUQ Yönetim Kurulu Başkanı	Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN Denetim Komitesi Başkanı	Nadir ALPASLAN Denetim Komitesi Üyesi

Mohamad AL-MIDANI Denetim Komitesi Üyesi	Ufuk UYAN Genel Müdür	Ahmet KARACA Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Arslan Murat SONER Bütçe ve Yönetim Raporlama Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Mustafa Erdem / Kıdemli Resmi Raporlama Yönetmeni

Tel No : 0212 354 75 24

Fax No : 0212 354 11 03

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Banka") Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan alınan 28 Şubat 1989 tarihli izinle Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş. adıyla kurulmuş olup, faaliyetlerine 31 Mart 1989 tarihinde başlamıştır. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na uyum sağlanması amacıyla, Banka'nın 26 Nisan 2006 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanmış olan ana sözleşme değişikliği ile unvan değişikliğine gidilmiş ve Banka'nın unvanı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Kar ve Zarara Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmaktır.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %62.24'ü Kuveyt'te mukim Kuwait Finance House'a, %18.72'si Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları'na, %9.00'u Kuveyt'te mukim Wafra International Investment Company'ye ve %9.00'u Islamic Development Bank'a ait olup geriye kalan %1.04 oranındaki hisseler diğer gerçek ve tüzel kişilere aittir.

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

İsim	Görevi	Göreve atanma tarihi	Denetim Komitesi görevi atanma tarihi	Denetim Komitesi görevi bitiş tarihi	Öğrenim durumu	Pay oranı
Hamad Abdulmohsen AL MARZOUQ	Y.K. Başkanı	25/06/2014			Yüksek Lisans	-
Burhan ERSOY	Y.K. Üyesi	18/06/2020			Lisans	-
Nadir ALPASLAN	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	15/04/2011	24/12/2019		Lisans	-
Salah A E AL MUDHAF	Y.K. Üyesi	07/10/2019			Lisans	0.01%
Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	25/09/2020	04/11/2020		Lisans	-
Gehad Mohamed Elbendary ANANY	Y.K. Üyesi	25/09/2020	09/09/2020		Lisans	-
Mohamad Al-MIDANI	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	05/05/2015	15/05/2015		Yüksek Lisans	-
Ahmad S A A AL KHARJI	Y.K. Üyesi	26/03/2014	24/09/2014	09/09/2020	Yüksek Lisans	-
Ufuk UYAN	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	10/05/1999			Yüksek Lisans	0.06%
Ahmet KARACA	Mali İşler Grubundan Sor. Gnl. Md. Yrd.	12/07/2006			Yüksek Lisans	0.00%
Ahmet Süleyman KARAKAYA	Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sor. Gnl. Md. Yrd.	14/01/2003			Lisans	-
Bilal SAYIN	Krediler Grubundan Sor. Gnl. Md. Yrd.	20/08/2003			Lisans	0.00%
İrfan YILMAZ	Bankacılık Servis Grubundan Sor. Gnl. Md. Yrd.	27/10/2005			Lisans	0.02%
Dr. Ruşen Ahmet ALBAYRAK	Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan Sor. Gnl. Md. Yrd.	05/05/2005			Doktora	0.01%
Nurettin KOLAÇ	Hukuk ve Risk Takip Grubundan Sor. Gnl. Md. Yrd.	20/04/2010			Lisans	0.00%
Aslan DEMİR	Stratejiden Sor. Gnl. Md. Yrd.	08/10/2012			Lisans	0.01%
Mehmet ORAL	Bireysel Bankacılık Grubundan Sor. Gnl. Md. Yrd.	01/10/2012			Lisans	0.00%
Abdurrahman DELİPOYRAZ	KOBİ Bankacılığından Sor. Gnl. Md. Yrd.	09/01/2015			Lisans	0.01%

(*)Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN, 4 Kasım 2020 tarihli karar ile denetim komitesi başkanlığına getirilmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0.12'dir (31 Aralık 2019 - %0.12).

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

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay tutarları (Nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (Nominal)	Ödenmemiş paylar
Kuwait Finance House	2,863,098	%62.24	2,863,098	-
Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları	861,086	%18.72	861,086	-
Toplam	**3,724,184**	**%80.96**	**3,724,184**	**-**

30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Kuwait Finance House'un %51.95'i halka açık olup %24.08'i Kuwait Investment Authority'e, %10.48'i Public Authority for Minors Affairs Kuveyt kamu kuruluşuna aittir.

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana faaliyet alanı katılım bankası olarak faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplayıp müşterilerine fon kullandırmaktır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka 435 şubesi (31 Aralık 2019 – 431) ve 5,977 personeli (31 Aralık 2019 – 5,955) ile faaliyet göstermektedir. Kısaca Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'de aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; cari hesaplarla katılma hesapları, özel fon havuzları hesapları açmak ve fon temin etmek,
- Faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak,
- Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
- Her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak, seyahat çekleri, kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının faaliyetlerin yürütülmesi, üye işyeri hizmetleri (POS) vermek, müşavirlik ve danışmanlık yapmak, kiralık kasa hizmetleri sunmak,
- Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para veya sermaye piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
- Her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek ve gerektiğinde bunları diğer kişilere devir, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
- Şirket ve kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acenteliklerini yapmak,
- Mevzuat dahilinde, toplumun düzen ve yararına Banka'nın prensipleri dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak.

Banka'nın faaliyet alanı yukarıda yer verilen maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

1. BİLANÇO-AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**27,968,703**	**40,305,353**	**68,274,056**	**4,803,455**	**37,903,612**	**42,707,067**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,301,080**	**24,665,713**	**25,966,793**	**1,781,590**	**24,099,321**	**25,880,911**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1.)	1,276,456	20,544,218	21,820,674	1,768,747	17,124,339	18,893,086
1.1.2.	Bankalar	(5.1.3.)	25,261	4,121,880	4,147,141	12,983	6,977,847	6,990,830
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		637	385	1,022	140	2,865	3,005
1.2.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.2.)**	**989,441**	**7,055,315**	**8,044,756**	**104,688**	**3,907,054**	**4,011,742**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		401,164	6,997,599	7,398,763	77,977	3,863,617	3,941,594
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		588,277	57,716	645,993	26,711	43,437	70,148
1.3.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.4.)**	**24,449,183**	**8,124,634**	**32,573,817**	**2,898,407**	**9,732,060**	**12,630,467**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		24,338,752	7,922,447	32,261,199	2,792,631	9,313,887	12,106,518
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8,056	18,660	26,716	11,237	27,346	38,583
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		102,375	183,527	285,902	94,539	390,827	485,366
1.4.	**Türev Finansal Varlıklar**		**1,228,999**	**459,691**	**1,688,690**	**18,770**	**165,177**	**183,947**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,228,999	459,691	1,688,690	18,770	165,177	183,947
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.5.)**	**50,299,028**	**29,401,145**	**79,700,173**	**32,535,710**	**25,009,784**	**57,545,494**
2.1.	**Krediler**		**51,775,823**	**22,273,202**	**74,049,025**	**33,532,383**	**21,686,066**	**55,218,449**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(5.1.10.)**	**2,374,498**	**2,509,191**	**4,883,689**	**1,406,165**	**1,301,355**	**2,707,520**
2.3.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(5.1.6.)**	**-**	**5,999,181**	**5,999,181**	**-**	**2,630,914**	**2,630,914**
2.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	5,999,181	5,999,181	-	2,630,914	2,630,914
2.3.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**3,851,293**	**1,380,429**	**5,231,722**	**2,402,838**	**608,551**	**3,011,389**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**491,580**	**-**	**491,580**	**473,326**	**-**	**473,326**
3.1.	Satış Amaçlı		491,580	-	491,580	473,326	-	473,326
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1,481,015**	**-**	**1,481,015**	**564,853**	**-**	**564,853**
4.1.	**İştirakler (Net)**	**(5.1.7.)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(5.1.8.)**	**1,461,015**	**-**	**1,461,015**	**544,853**	**-**	**544,853**
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,437,335	-	1,437,335	521,173	-	521,173
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		23,680	-	23,680	23,680	-	23,680
4.3.	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(5.1.9.)**	**20,000**	**-**	**20,000**	**20,000**	**-**	**20,000**
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,074,044**	**1,325**	**1,075,369**	**1,033,995**	**957**	**1,034,952**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**164,720**	**3**	**164,723**	**133,955**	**25**	**133,980**
6.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer		164,720	3	164,723	133,955	25	133,980
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		**25,027**	**-**	**25,027**	**25,146**	**-**	**25,146**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(5.1.15.)**	**594,759**	**-**	**594,759**	**358,097**	**-**	**358,097**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(5.1.17.)**	**998,595**	**314,423**	**1,313,018**	**658,556**	**937,874**	**1,596,430**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**83,097,471**	**70,022,249**	**153,119,720**	**40,587,093**	**63,852,252**	**104,439,345**

1. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**TOPLANAN FONLAR**	**(5.2.1.)**	**38,903,245**	**80,436,904**	**119,340,149**	**35,410,329**	**50,084,058**	**85,494,387**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3.)**	**2,327,668**	**6,594,755**	**8,922,423**	**923,177**	**4,468,500**	**5,391,677**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**8,224,602**	**-**	**8,224,602**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
V.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VI.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**50,954**	**331,376**	**382,330**	**129,690**	**294,447**	**424,137**
6.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.2.2.)	50,954	331,376	382,330	129,690	164,719	294,409
6.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.2.6.)	-	-	-	-	129,728	129,728
VII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5.2.5.)**	**336,397**	**6,134**	**342,531**	**315,732**	**10,446**	**326,178**
VIII.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.7.)**	**1,005,728**	**413,284**	**1,419,012**	**850,649**	**240,346**	**1,090,995**
8.1.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2.	Çalışan Hakları Karşılığı		305,227	692	305,919	301,593	446	302,039
8.3.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4.	Diğer Karşılıklar		700,501	412,592	1,113,093	549,056	239,900	788,956
IX.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(5.2.8.1.)**	**130,466**	**-**	**130,466**	**224,425**	**-**	**224,425**
X.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XI.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(5.2.9.)**	-	-	-	-	-	-
11.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(5.2.10.)**	**-**	**4,720,851**	**4,720,851**	**-**	**3,380,983**	**3,380,983**
12.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
12.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	4,720,851	4,720,851	-	3,380,983	3,380,983
XIII.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.2.4.)**	**1,354,238**	**751,075**	**2,105,313**	**1,023,193**	**262,080**	**1,285,273**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.2.11.)**	**7,532,382**	**(339)**	**7,532,043**	**6,742,813**	**78,477**	**6,821,290**
14.1.	Ödenmiş Sermaye		4,595,131	-	4,595,131	3,995,766	-	3,995,766
14.2.	Sermaye Yedekleri		25,124	-	25,124	24,489	-	24,489
14.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		23,250	-	23,250	23,250	-	23,250
14.2.2.	Hisse Senedi İptal Kârları		1,874	-	1,874	1,239	-	1,239
14.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(19,082)	-	(19,082)	(19,082)	-	(19,082)
14.4.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(133,550)	(339)	(133,889)	127,237	78,477	205,714
14.5.	Kâr Yedekleri		1,970,505	-	1,970,505	1,469,025	-	1,469,025
14.5.1.	Yasal Yedekler		284,943	-	284,943	228,723	-	228,723
14.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3.	Olağanüstü Yedekler		1,617,135	-	1,617,135	1,170,797	-	1,170,797
14.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		68,427	-	68,427	69,505	-	69,505
14.6.	Kâr veya Zarar		1,094,254	-	1,094,254	1,145,378	-	1,145,378
14.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		58,198	-	58,198	35,540	-	35,540
14.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,036,056	-	1,036,056	1,109,838	-	1,109,838
14.7.	Azınlık Payları	(5.2.12.)	-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**59,865,680**	**93,254,040**	**153,119,720**	**45,620,008**	**58,819,337**	**104,439,345**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdı

2. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**81,391,394**	**72,540,928**	**153,932,322**	**67,365,973**	**56,289,772**	**123,655,745**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1.)**	**7,167,212**	**5,238,984**	**12,406,196**	**6,938,439**	**4,962,863**	**11,901,302**
1.1.	Teminat Mektupları		6,699,134	3,457,696	10,156,830	6,592,042	3,414,624	10,006,666
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		213,988	46,153	260,141	218,286	62,740	281,026
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		398,895	64,204	463,099	375,091	79,315	454,406
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		6,086,251	3,347,339	9,433,590	5,998,665	3,272,569	9,271,234
1.2.	Banka Kredileri		5,264	50,783	56,047	8,546	46,489	55,035
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		5,264	50,783	56,047	8,546	46,489	55,035
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		16,229	1,632,682	1,648,911	10,567	1,363,442	1,374,009
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	631,870	631,870	86	371,829	371,915
1.3.2.	Diğer Akreditifler		16,229	1,000,812	1,017,041	10,481	991,613	1,002,094
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Diğer Garantilerimizden		446,585	97,823	544,408	327,284	138,308	465,592
1.7.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1.)**	**53,773,545**	**2,810,552**	**56,584,097**	**52,151,025**	**1,894,212**	**54,045,237**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		6,003,664	2,810,552	8,814,216	4,795,885	1,894,212	6,690,097
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		807,206	2,810,552	3,617,758	455,887	1,891,166	2,347,053
2.1.2.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		473,571	-	473,571	358,094	-	358,094
2.1.4.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,378,013	-	1,378,013	1,305,235	-	1,305,235
2.1.7.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,324,278	-	3,324,278	2,656,398	-	2,656,398
2.1.9.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,839	-	2,839	2,514	-	2,514
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		17,757	-	17,757	17,757	3,046	20,803
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		47,769,881	-	47,769,881	47,355,140	-	47,355,140
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		47,769,881	-	47,769,881	47,355,140	-	47,355,140
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5.3.2.)**	**20,450,637**	**64,491,392**	**84,942,029**	**8,276,509**	**49,432,697**	**57,709,206**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	2,451,906	2,451,906
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	2,451,906	2,451,906
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		20,450,637	64,491,392	84,942,029	8,276,509	46,980,791	55,257,300
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		511,976	1,659,727	2,171,703	512,110	1,242,703	1,754,813
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		408,972	680,753	1,089,725	276,131	603,627	879,758
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		103,004	978,974	1,081,978	235,979	639,076	875,055
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		19,938,661	62,831,665	82,770,326	7,764,399	45,738,088	53,502,487
3.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**465,541,665**	**216,908,352**	**682,450,017**	**381,449,255**	**165,631,022**	**547,080,277**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**13,240,238**	**25,002,101**	**38,242,339**	**11,299,056**	**14,947,964**	**26,247,020**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3,946,036	8,508,057	12,454,093	2,891,875	424,980	3,316,855
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		7,759,037	1,115,662	8,874,699	6,828,688	869,224	7,697,912
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,535,165	351,370	1,886,535	1,578,493	280,131	1,858,624
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	15,027,012	15,027,012	-	13,373,629	13,373,629
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**452,289,788**	**191,814,837**	**644,104,625**	**370,138,560**	**150,613,354**	**520,751,914**
5.1.	Menkul Kıymetler		183,101	-	183,101	194,245	111,336	305,581
5.2.	Teminat Senetleri		101,727	3,143,623	3,245,350	101,727	2,402,814	2,504,541
5.3.	Emtia		13,130,543	939,428	14,069,971	8,938,138	701,641	9,639,779
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		146,126,396	3,858,927	149,985,323	124,206,037	2,983,314	127,189,351
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		292,748,021	183,872,859	476,620,880	236,698,413	144,414,249	381,112,662
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**11,639**	**91,414**	**103,053**	**11,639**	**69,704**	**81,343**
						-	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**546,933,059**	**289,449,280**	**836,382,339**	**448,815,228**	**221,920,794**	**670,736,022**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

3. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

			Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2020-30.09.2020	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2020-30.09.2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2019-30.09.2019	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2019-30.09.2019
		Dipnot				
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	**(5.4.1.)**	**6,666,024**	**2,607,796**	**5,625,937**	**1,956,885**
1.1.	Kredilerden Alınan Kâr Payları		4,475,304	1,598,310	4,567,860	1,559,108
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		24,703	12,659	86,478	26,915
1.3.	Bankalardan Alınan Gelirler		92,509	6,217	183,121	67,824
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		1,792,316	886,346	543,786	220,913
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		237,433	101,258	41,846	20,118
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,430,713	732,401	447,314	180,542
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		124,170	52,687	54,626	20,253
1.6.	Finansal Kiralama Gelirleri		244,690	93,015	190,980	63,182
1.7.	Diğer Kâr Payı Gelirleri		36,502	11,249	53,712	18,943
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ (-)**		**2,250,396**	**810,414**	**3,087,599**	**1,055,347**
2.1.	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları	(5.4.4.)	1,399,602	420,475	2,344,683	827,454
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları	(5.4.2.)	549,213	202,007	695,399	211,783
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		254,205	173,786	2,514	-
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.5.	Kiralama Kar Payı Giderleri		47,376	14,146	45,003	16,110
2.6.	Diğer Kâr Payı Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4,415,628**	**1,797,382**	**2,538,338**	**901,538**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**255,629**	**81,787**	**339,638**	**109,726**
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		584,547	204,152	565,732	189,518
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		102,828	33,358	107,360	35,338
4.1.2.	Diğer		481,719	170,794	458,372	154,180
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		328,918	122,365	226,094	79,792
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		22	6	16	5
4.2.2.	Diğer	(5.4.13.)	328,896	122,359	226,078	79,787
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(5.4.3.)**	**68**	**60**	**2,922**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5.4.5.)**	**844,334**	**72,892**	**886,401**	**321,374**
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		50,070	(1,913)	26,935	7,620
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		307,362	771,607	955,199	796,066
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		486,902	(696,802)	(95,733)	(482,312)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.6.)**	**400,258**	**138,769**	**802,190**	**175,566**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**5,915,917**	**2,090,890**	**4,569,489**	**1,508,204**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7.)**	**2,649,124**	**1,072,255**	**2,152,806**	**780,625**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**227,390**	**94,612**	**36,281**	**904**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**(5.4.8.)**	**886,644**	**276,304**	**762,689**	**238,601**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.8.)**	**833,215**	**283,720**	**645,647**	**260,261**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,319,544**	**363,999**	**972,066**	**227,813**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(5.4.9.)**	**1,319,544**	**363,999**	**972,066**	**227,813**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.10)**	**(283,488)**	**(82,002)**	**(194,570)**	**(51,784)**
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		(432,927)	(130,626)	(172,329)	4,427
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		134,484	-	194,309	-
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		283,923	48,624	172,068	(56,211)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.4.11.)**	**1,036,056**	**281,997**	**777,496**	**176,029**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.4.12.)**	**1,036,056**	**281,997**	**777,496**	**176,029**
25.1.	Grubun Kârı / Zararı		1,036,056	281,997	777,496	176,029
25.2.	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

4. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.09.2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,036,056**	**777,496**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(316,945)**	**163,480**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(316,945)**	**163,480**
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	(415,680)	229,373
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	11,512	(16,994)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	87,223	(48,899)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**719,111**	**940,976**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

5. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem (01/01/2019 – 30/09/2019)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3,497,322**	**22,933**	**-**	**-**	**-**	**(13,296)**	**-**	**-**	**(117,150)**	**36,196**	**1,107,196**	**905,352**	**-**	**5,438,553**	**-**	**5,438,553**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	28,613	(28,613)	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	28,613	(28,613)	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3,497,322**	**22,933**	**-**	**-**	**-**	**(13,296)**	**-**	**-**	**(88,537)**	**7,583**	**1,107,196**	**905,352**	**-**	**5,438,553**	**-**	**5,438,553**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	176,735	(13,255)	-	-	777,496	940,976	-	940,976
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		(1,556)	317	1,239	-	-	-	-	-	-	-	(1,077)	-	-	(1,077)	-	(1,077)
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	863,266	(869,812)	-	(6,546)	-	(6,546)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,546)	-	(6,546)	-	(6,546)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	863,266	(863,266)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**(5.2.11.)**	**3,995,766**	**23,250**	**1,239**	**-**	**-**	**(13,296)**	**-**	**-**	**88,198**	**(5,672)**	**1,469,385**	**35,540**	**777,496**	**6,371,906**	**-**	**6,371,906**
	Cari Dönem (01/01/2020 – 30/09/2020)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3,995,766**	**23,250**	**1,239**	**-**	**-**	**(19,082)**	**-**	**-**	**214,695**	**(8,981)**	**1,469,025**	**35,540**	**1,109,838**	**6,821,290**	**-**	**6,821,290**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,092)	-	-	16,092	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,092)	-	-	16,092	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3,995,766**	**23,250**	**1,239**	**-**	**-**	**(19,082)**	**-**	**-**	**198,603**	**(8,981)**	**1,469,025**	**51,632**	**1,109,838**	**6,821,290**	**-**	**6,821,290**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(325,926)	8,981	-	-	1,036,056	719,111	-	719,111
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(600,000)	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		(635)	-	635	-	-	-	-	-	(6,566)	-	(1,078)	6,566	-	(1,078)	-	(1,078)
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,102,558	-	(1,109,838)	(7,280)	-	(7,280)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,280)	(7,280)	-	(7,280)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,102,558	-	(1,102,558)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**(5.2.11.)**	**4,595,131**	**23,250**	**1,874**	**-**	**-**	**(19,082)**	**-**	**-**	**(133,889)**	**-**	**1,970,505**	**58,198**	**1,036,056**	**7,532,043**	**-**	**7,532,043**

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

6. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2020-30.09.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 01.01.2019-30.09.2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,330,914**	**212,910**
1.1.1	Alınan Kâr Payları		5,382,686	6,073,594
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(2,301,527)	(3,063,720)
1.1.3	Alınan Temettüler		68	2,922
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		584,547	569,369
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,963,604	(303,030)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		193,288	132,549
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(890,614)	(755,721)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(703,562)	(594,716)
1.1.9	Diğer		(897,576)	(1,848,337)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**4,548,211**	**11,053,156**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3,067,896)	(2,297,895)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(9,945,432)	(2,138,246)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(17,688,353)	(6,709,183)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(83,835)	1,094,200
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		314,714	(235,612)
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		22,589,142	22,650,062
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,989,443	(3,087,149)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10,440,428	1,776,979
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**7,879,125**	**11,266,066**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		-	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(21,927,486)**	**(7,367,608)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(745,860)	(16,901)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(40,298)	(21,908)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		317	19,976
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(22,824,279)	(6,750,482)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3,905,991	1,816,819
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2,035,983)	(2,427,959)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(187,374)	12,847
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		-	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**333,989**	**(43,222)**
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		388,645	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(7,280)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (*)		(47,376)	(43,222)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(5.5.4)**	**3,845,560**	**1,472,312**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(9,868,812)**	**5,327,548**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5.5.1)**	**18,893,086**	**6,680,124**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5.5.1)**	**9,024,274**	**12,007,672**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1.1 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:

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

1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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 esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi Türkiye'de de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, Türkiye ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları üçüncü bölüm 1.5 no'lu "*Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar*" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

1.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, hatalar ve sınıflandırmalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

1.4 Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" TMS 29 uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

1.5 TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler.

Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasındaki farklılıklar mali tablolara yansıtılmıştır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü:

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmiştir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Beklenen Kredi Zararı hesaplamasının temel bileşenlerine dair modelleme çalışmaları yapılmış ve çeşitli kredi portföyleri bazında Temerrüt Olasılığı (TO) modelleri geliştirilmiştir. Kredi portföyleri, bankacılık faaliyetlerine esas teşkil eden müşteri segmentlerine göre belirlenmiştir. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım'da (İDD) kullanılmak üzere geliştirilen bu modellerle üretilen Döngüsel Temerrüt Olasılıkları, Anlık Temerrüt Olasılıklarına çevrilmekte ve TFRS 9 kapsamında Beklenen Kredi Zararı hesaplaması yapılırken bu anlık temerrüt olasılıkları kullanılmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplaması, yasal kesinti oranlarını ve teminatsız kredilerde Banka'nın geçmiş tahsilat performansını yansıtmaktadır. Temerrüt Tutarı (TT), nakdi krediler için raporlama tarihindeki kullanılmış bakiyeye, gayrinakdi krediler ve taahhüt riskleri için krediye dönüşüm oranı uygulandıktan sonraki bakiyeye tekabül eder.

Makroekonomik senaryolar TO ve THK değerlerine etki etmektedir. Baz, İyi ve Kötü senaryo olmak üzere 3 farklı senaryo ile beklenen kredi zararı tutarı hesaplanmaktadır. Borçluların temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranları her bir senaryo bazında değişmektedir.

Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibariyle COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Sözkonusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, makro ekonomik beklentilerini revize etmiş, EDF modelindeki güncelleme ile birlikte TO değişimi de göz önüne alınarak yapılan hesaplama 30 Eylül 2020 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır, Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için gerekli görüldüğü takdirde sektörel bazlı değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör veya müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmektedir.

Bununla birlikte, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ile 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararlarına 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 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanmasına 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların birinci grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise ikinci grupta sınıflandırılabilmesine imkan sağlanmıştır.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur:

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

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.Bu kapsamda; bir finansal varlığın, kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. Aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir.

- Raporlama tarihi itibarıyla 30 günden fazla gecikmiş olması
- Yeniden yapılandırma kapsamında bulunması
- Yakın İzlemede bulunması
- Rating notunda bozulmanın değerlendirilmesi

Rating notunda bozulma tanımı, Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki rating notu ile raporlama tarihindeki rating notunun karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan rating notunun belirlenen eşik değerleri aşması ratingte bozulma olarak kabul edilir.

Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; Banka, bu kredi müşterilerine risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaya devam etmektedir.

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

Banka, kredi ve diğer alacakların TFRS 9 uyarınca ayrılan karşılıklarını periyodik sıklıkla geriye dönük olarak sonuçları baz alınarak değerlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonucunda gerekli gördüğü takdirde sepetlendirme kurallarında ve ilgili karşılık bakiyelerinin hesaplamasında kullanılan parametrelerde güncellemeler yapmaktadır.

Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; Banka, bu kredi müşterilerine risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaya devam etmektedir.

1.6 TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TFRS 15' e uygun olarak kaydedilmektedir.

1.7 TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda ve kiralama işlemlerinden borçlar olarak yükümlülüklerde gösterilmektedir. TFRS 16 Standardı kiracılar açısından finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında direkt gider olarak gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır.

TFRS 16 kapsamında Banka, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma maliyet oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibariyle Banka'nın bilançosunda 483,802 TL tutarında maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı ve 342,531 TL tutarında kiralama yükümlülüğü bulunmaktadır. Aynı tarih itibariyle sona eren dokuz aylık dönemde ise ise 47,376 TL tutarında finansman gideri ve 80,190 TL tutarında amortisman gideri oluşmuştur.

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

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

Banka, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu değerleme kurlarıyla açıkladığı kurlardan değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

3. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla yabancı para vadeli döviz işlemlerine girmektedir. Banka'nın türev ürünleri "Riskten Korunma Amaçlı" ve "Gerçeğe Uygun Değeri(GUD) Kar ya da Zarara Yansıtılan Finansal Varlık'' olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak riskten korunma amaçlı olarak tanımlanamayanlar Gerçeğe Uygun Değeri(GUD) Kar ya da Zarara Yansıtılan Finansal Varlık'' olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda "Türev Finansal Varlıklar / Borçlar" hesabında izlenmektedir.

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

Vadeli döviz alım satım ve swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Ticari Kar/Zarar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmaktadır ve "TFRS 9"a göre türev ürünü olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmiştir.Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma işlemi sona ermiştir.

5. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Kar payı gelirleri kullandırılan fonlar üzerinden tahakkuk esasına göre iç verim oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara kaydedilmekte olup, finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka, iç verim yöntemini uygularken, etkin kar oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder. Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamından bu müşteriler için kar tahakkuk ve reeskontları hesaplanmaktadır.

Banka, kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların iç verim yöntemindeki etkin kar 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.

Banka tarafından kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların cari dönemi ilgilendirilen bölümü Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde iç verim yöntemi ile dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yabancı Kaynaklar" içerisinde gösterilmektedir.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya kar payları için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

7.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a 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 kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

7.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

7.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

7.4 Türev Finansal Varlıklar:

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değeri "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

7.5 Krediler:

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

8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası ("TCMB") açık piyasa işlemlerine ("APİ") konu edilebilmesi için; T.C. Merkez Bankası APİ talimatında değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı ek çerçeve sözleşmesi oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira sertifikalarını geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. Bu kapsamda, T.C. Merkez Bankası'nın değişik vadelerde açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan hazine kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın 8,224,602 TL değerinde geri alım vaadiyle satış işlemi bulunmaktadır.(31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 57'inci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir."

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

11. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup söz konusu varlıkları için faydalı ömrü 2004 yılı öncesi alımlar için 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemlerdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Lisanslarda amortisman süresi lisans sözleşmelerindeki süre esas alınarak belirlenmiştir.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%6.67 - %20

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlığın geri kazanılabilir değerinin (gerçeğe uygun değer ile kullanım değerinin yüksek olanı) ilgili varlığın defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu varlığın defter değeri karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirgenir.

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

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

Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan,varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Banka, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutmuş olduğu gayrimenkulleri yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve eğer varsa değer düşüklüğü düşülerek gösterilmektedir. Amortisman gideri ilgili varlığın faydalı ömrü üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanır.

13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 öncesinde anlaşmaya varılan sözleşmeler için Banka, bir anlaşmanın kiralama işlemi olup olmadığını veya kiralama işlemi içerip içermediğini, ilgili anlaşmanın içeriğine inceleyerek,

(a) Kiralanan varlığının kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkı ve
(b) Kiralanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olup olmadığını değerlendirerek belirlemiştir.

Banka, TFRS 16 standardının ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 - Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 "Kiralamalar" standardına geçiş tarihi olan 1 Ocak 2019 itibarıyla kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranını kullanılarak iskonto edilmiştir. Banka kullanım hakkı varlıklarını, önceden ödenmiş veya tahakkuk etmiş kiralama ödemeleri düzeltilerek, kiralama yükümlülüğüne eşit olarak muhasebeleştirmiştir.

Kullanım hakkı varlığı

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

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,

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'da yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Banka kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü'nü uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemelerinin bugüne indirgenmesinde Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranını kullanılmıştır.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar payı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar payı oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel kar payı oranı Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranıdır.
Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Banka kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Banka, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir ıskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer.

14. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

15.1 Tanımlanmış fayda planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik, yaşlılık veya malullük aylığı almak amacıyla, askerlik nedeniyle, kadının evlendiği tarihten itibaren bir yıl içerisinde kendi istemesi ile veya kanunda sayılan zorlayıcı sebeplerle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen ve ölüm nedeni ile iş akdi sona eren personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan yükümlülük tutarını ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

15.2 Tanımlanmış katkı planları:

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

15.3 Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

"TMS 19" kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir.

Banka yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yıl sonu bütçe hedeflerine ulaşılabileceğinin öngörüldüğü durumlarda performans prim karşılığı hesaplamaktadır.

16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

5520 sayılı Kanuna 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici 10 uncu madde hükmüne göre 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, birinci fıkrada yazılı %22 oranını %20 oranına kadar indirmeye yetkilidir.

Bu kapsamda, kurumlar vergisi mükelleflerinin 2018, 2019 ve 2020 hesap dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %22 oranında kurumlar vergisi alınacaktır. Ayrıca, söz konusu dönemlerde kurumlar vergisi mükelleflerince, anılan vergilendirme dönemlerinin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre %22 oranında geçici vergi ödenecektir.

Kurumlar vergisi oranı 2018-2019-2020 yılları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başkaca bir vergi ödenmemektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan matrahlar üzerinden 2018-2019-2020 yılları için geçici vergi oranı da %22 oranında ödenecek olup, yıl içeresinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden yukarıdaki kanun değişikliği ile 2018-2019-2020 yılları için %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Taşınmazların; kaynak kuruluşlarca, kira sertifikası ihracı amacıyla varlık kiralama şirketlerine satışı ile 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında geri kiralama amacıyla ve sözleşme sonunda geri alınması şartıyla, finansal kiralama şirketlerine satışı ve varlık kiralama ile finansal kiralama şirketlerince taşınmazın devralındığı kuruma satışından doğan kazançlar için bu oran %100 olarak uygulanır ve bu taşınmazlar için en az iki tam yıl süreyle aktifte bulunma şartı aranmaz. Ancak söz konusu taşınmazların; kaynak kuruluş, kiracı veya sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilememesi hâli hariç olmak üzere, varlık kiralama veya finansal kiralama şirketi tarafından üçüncü kişi ve kurumlara satılması durumunda, bu taşınmazların kaynak kuruluşta veya kiracıdaki varlık kiralama veya finansal kiralama şirketine devirden önceki kayıtlı değeri ile anılan kurumlarda ayrılan toplam amortisman tutarı dikkate alınarak satışı gerçekleştiren kurum nezdinde vergilendirme yapılır.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, 12 Aylık Beklenen Kredi Zararı (1. aşama) ve ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı (2. aşama) karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi aktifi ve ya yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen kalemlerin vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır. Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır.

17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Banka, söz konusu borçlanmayı temsil eden araçlar için riskten korunma teknikleri uygulamamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

21. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka Bireysel Bankacılık, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Uluslararası Bankacılık olarak üç ayrı ana bölümle faaliyetlerini yürütmektedir. Her bir bölüm kendine mahsus ürünlerle hizmet vermekte olup faaliyet sonuçları bu bölümler bazında izlenmektedir.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer hususlara ilişkin açıklaması bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,360,051 TL (31 Aralık 2019: 10,334,918 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %22.65'dir (31 Aralık 2019: %19.32).

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,600,000	4,000,000
Hisse senedi ihraç primleri	23,250	23,250
Yedek akçeler	1,970,505	1,469,025
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	57,097	219,108
Kâr	1,094,254	1,145,378
Net Dönem Kârı	1,036,056	1,109,838
Geçmiş Yıllar Kârı	58,198	35,540
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**7,745,106**	**6,856,761**
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	138,139	13,394
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	72,368	66,940
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	154,679	124,315
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	19,082	19,082
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	4,869	4,234
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**389,137**	**227,965**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7,355,969**	**6,628,796**

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,944,075	1,189,404
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1,944,075**	**1,189,404**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 Süresince 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 indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**1,944,075**	**1,189,404**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**9,300,044**	**7,818,200**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,721,700	2,073,398
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)	564,259	565,274
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3,285,959**	**2,638,672**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**3,285,959**	**2,638,672**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**12,586,003**	**10,456,872**

(*) KT Sukuk Company Limited üzerinden ihraç edilen 2,399,750 TL tutarındaki Katkı Sermaye ihracının 5 TL'lik kısmı geri alınmış olup özkaynaktan düşülerek gösterilmiştir.

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 bankanın 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	11,875	5,505
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	214,077	116,449
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,360,051	10,334,918
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	54,568,550	53,504,497
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.48	12.39
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.04	14.61
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.65	19.32
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	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 (%)	8.98	7.89
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	564,259	565,274
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	564,259	565,274
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	-	-

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
İhraççı	KT SUKUK COMPANY LIMITED	KT ONE COMPANY LIMITED	KT AT One Company Limited
Aracın Kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1323608635	XS2028862998	XS2227803819
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankalarin Özkaynaklarina Ilişkin Bddk Yönetmeliği	Bankalarin Özkaynaklarina Ilişkin Bddk Yönetmeliği	Bankalarin Özkaynaklarina Ilişkin Bddk Yönetmeliği
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi Değil	Tabi Değil	Tabi Değil
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerli	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerli	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Sukuk	Sermaye Benzeri Sukuk	Sermaye Benzeri Sukuk
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	2,722	1,555	389
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,722	1,555	389
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470103	3470003	3470003
Aracın ihraç tarihi	17/02/2016	16/07/2019	28/09/2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl (Vade Tarihi : 17/02/2026)	Vadesiz	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17/02/2021 - Tamamı	16/07/2024 - Tamamı	28/09/2025 - Tamamı
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	17/02/2021	16/07/2024	28/09/2025
Kar payı/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken kar payı/temettü ödemeleri	Sabit Karpayı ödemeleri	Sabit Karpayı ödemeleri	Sabit Karpayı ödemeleri
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	7.90%	9.13%	9.95%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Kar payı oranı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer Azaltma Özelliği Yok	Değer Azaltma Özelliği Yok	Değer Azaltma Özelliği Yok
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Değer Azaltma Özelliği Yok	Değer Azaltma Özelliği Yok	Değer Azaltma Özelliği Yok
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Değer Azaltma Özelliği Yok	Değer Azaltma Özelliği Yok	Değer Azaltma Özelliği Yok
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer Azaltma Özelliği Yok	Değer Azaltma Özelliği Yok	Değer Azaltma Özelliği Yok
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Rüçhanlı Teminatsız Sukuk	Tier - 1	Tier - 1
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerine haiz olunmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur

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

Maruz kalınan veya kalınabilinecek çeşitli riskleri karşılamak için yeterli seviyede sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idamesi için içsel değerlendirme süreci tesis edilmiştir. İçsel sermaye gereksiniminin değerlendirilme sürecinin nihai amacı, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına dahil olan ve olmayan tüm riskleri Banka'nın göstermiş olduğu faaliyetler çerçevesinde tanımlayıp bunları değerlendirerek, bu riskleri karşılayacak ölçüde yeterli sermayenin bulundurulmasını ve risk yönetimi tekniklerinin uygulanmasını temin etmektir. Bu değerlendirme süreci, Banka'nın büyüme stratejisi, aktif-pasif yapısı, fonlama kaynakları, likidite durumu, yabancı para pozisyonu, ekonominin değişkenlerinden fiyat ve piyasa dalgalanmalarının sermayede yaratabileceği etkileri de göz önünde bulundurularak, ortaya çıkan sonuçlar Banka'nın risk profiline ve risk iştahına uygun olarak söz konusu sermaye yeterliliğinin belirlenen düzeyde sürdürülmesini sağlamayı amaçlamaktadır.

Bu kapsamda Banka'nın sermaye yapısı faaliyetler ve maruz kalınan riskler çerçevesinde gözden geçirilmekte ve geleceğe yönelik Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme, piyasa, kredi ve operasyonel risklerin yanı sıra bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski, artık risk, ülke riski ve stratejik riski de içermektedir. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme, gelişen bir süreç olarak değerlendirilmekte ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek planlar oluşturulmaktadır.

2. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metot yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "Standart Metot" ile "Riske Maruz Değer Yöntemi" kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, Riske Maruz Değer Yöntemi kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak vadeli döviz alım satım işlemleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 20,657,098 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019 – 8,252,773 TL kapalı) ve 20,258,640 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2019 – 7,932,219 TL açık) oluşmak üzere 398,458 TL açık (31 Aralık 2019 – 320,554 TL kapalı) pozisyon taşımaktadır.

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

	23/09/2020	24/09/2020	25/09/2020	28/09/2020	29/09/2020	Bilanço değerleme kuru
ABD Doları	7.681	7.65277	7.58626	7.77289	7.82037	7.7763
Avro	8.98232	8.91378	8.84042	9.05792	9.14489	9.10906
İngiliz Sterlini	9.76777	9.74993	9.67144	9.98583	10.05734	9.98122
İsviçre Frangı	8.3417	8.27212	8.18222	8.38174	8.47536	8.43152
Japon Yeni	0.0731	0.07261	0.07197	0.07376	0.07404	0.07361

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

	Döviz alış kuru
ABD Doları	7.53738
Avro	8.88932
İngiliz Sterlini	9.77054
İsviçre Frangı	8.24205
Japon Yeni	0.07140

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (****)	6,750,250	8,307,025	5,486,943	20,544,218
Bankalar (******)	121,055	293,321	3,707,119	4,121,495
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	283,931	81,798	6,689,586	7,055,315
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,938,407	5,186,227	-	8,124,634
Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar (*)	10,596,910	14,941,123	132,422	25,670,455
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (**)	610,120	-	-	610,120
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	3,656,286	2,342,895	-	5,999,181
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	1,325	-	1,325
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	3	-	3
Diğer Varlıklar	19,005	208,407	84,886	312,298
Toplam Varlıklar	**24,975,964**	**31,362,124**	**16,100,956**	**72,439,044**
Yükümlülükler				
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	10,352	242,528	236,516	489,396
Özel cari hesap ve katılma hesapları YP (****)	11,448,452	37,090,256	31,408,800	79,947,508
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	262,494	11,059,246	-	11,321,740
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	197,410	381,159	11,048	589,617
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*****)	215,974	501,725	30,182	747,881
Toplam Yükümlülükler	**12,134,682**	**49,274,914**	**31,686,546**	**93,096,142**
Net bilanço pozisyonu	12,841,282	(17,912,790)	(15,585,590)	(20,657,098)
Net nazım hesap pozisyonu	(13,301,845)	17,974,376	15,586,109	20,258,640
Türev finansal araçlardan alacaklar	827,584	25,825,956	17,126,752	43,780,292
Türev finansal araçlardan borçlar	14,129,429	7,851,580	1,540,643	23,521,652
Gayrinakdi krediler (***)	2,135,761	2,447,892	655,331	5,238,984
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	29,683,514	25,876,253	11,234,038	66,793,805
Toplam yükümlülükler	9,709,954	36,648,855	12,182,223	58,541,032
Net bilanço pozisyonu	19,973,560	(10,772,602)	(948,185)	8,252,773
Net bilanço dışı pozisyon	(20,055,534)	11,193,288	930,027	(7,932,219)
Türev finansal araçlardan alacak,	371,546	19,860,378	1,463,898	21,695,822
Türev finansal araçlardan borçlar	20,427,080	8,667,090	533,871	29,628,041
Gayrinakdi krediler (***)	1,882,866	2,503,577	576,420	4,962,863

(*) Bilançoda TL olarak takip edilen 2,268,491 TL (31 Aralık 2019 – 2,662,329 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri ve 1,380,429 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(**) Bilançoda 1,461,015 TL tutarındaki bağlı ortaklıkların 610,120 TL'si (31 Aralık 2019 – 544,853 TL) yurt dışı yabancı para iştiraki ve bağlı ortaklığı içermektedir.

(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(****) Kıymetli madenler de "Diğer YP" sütununda gösterilmektedir.

(*****) Diğer yükümlülükler rakamı içerisindeki 4,696 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerler değer düşüş karşılığı kur riskine dahil edilmemiştir. Ayrıca 177,835 TL tutarında dövize endeksli kredilere ilişkin karşılığı içermektedir.

(******) Bilançoda 385 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosuna dahil edilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 459,691 TL (31 Aralık 2019 – 165,177 TL)
- Peşin ödenen giderler: 2,108 TL (31 Aralık 2019 – 1,217 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 331,376 TL (31 Aralık 2019 – 164,719 TL)
- Yabancı para menkul değerleme farkları: (26,908) TL (31 Aralık 2019 - (82,154) TL)
- Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019 - 129,728 TL)

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım satım ve vadeli kıymetli maden alım satım işlemlerini de içermektedir.

- Valörlü döviz alım işlemleri: 1,161,408 TL (31 Aralık 2019 – 907,403 TL)
- Valörlü döviz satım işlemleri: 1,649,144 TL (31 Aralık 2019 - 983,763 TL)
- Kıymetli maden alım işlemleri : 16,556,317 TL (31 Aralık 2019 - 15,348 TL)
- Kıymetli maden satım işlemleri : 892,190 TL (31 Aralık 2019 – 322,394 TL)

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve Altın cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları, Avro ve Altın kurlarındaki %10'luk artışa olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / Zarar üzerindeki etki**		**Özkaynak üzerindeki etki**	
		Cari dönem	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
ABD Doları	10%	6,159	42,069	6,159	50,284
Avro	10%	(46,056)	(8,197)	(46,056)	(8,197)
Altın	10%	10,448	3,545	10,448	3,545

3. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

3.1 Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:

Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda da maliyet değeri ile kaydedilmektedir.

3.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Cari dönem

		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	**26,716**	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-	-
İştirakler	**-**	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	**1,461,015**	**-**	**341,220**
Borsada işlem gören	53,418	-	341,220
Diğer	**20,000**	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-	-

Önceki Dönem

		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	**38,583**	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-	-
İştirakler	**-**	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	**544,853**	**-**	**157,740**
Borsada işlem gören	53,418	-	157,740
Diğer	**20,000**	**-**	**-**
Borsada işlem gören	-	-	-

3.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. İki ana başlıkta değerlendirilir:

Fonlama likiditesi riski: Herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski: Yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir.

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı Likidite Riski Politikası ve risk iştahı çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve ilgili iş birimleri tarafından yönetilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir. Banka likidite riskini tanımlamakta, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgililere sunmaktadır. Aylık periyotlarda, likidite riski stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bankanın stres koşullarında yeterli likidite düzeyini sağlamasına ve sürdürmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemek üzere Acil Durum Fonlama Planı (Likidite Beklenmedik Durum Planı) oluşturulmuştur.

Bankanın likidite riskine ilişkin rasyoları yasal limitlerin çok üzerindedir. Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım nedeniyle, global düzeyde yaşanan COVID-19 salgınının getirdiği negatif etkilerin Banka likidite ihtiyacı üzerinde önemli bir etkisinin olmadığı değerlendirilmiştir.

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

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Hazine Likidite ve Piyasa Riski Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri uyarınca belirlenmektedir. Banka'nın likidite politikası, her türlü ekonomik koşulda yükümlülükleri karşılayacak düzeyde bir likidite tamponuna sahip olunması ve gerekli likiditenin en düşük maliyetle sürdürülmesidir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve ana ortağı Kuwait Finance House'un desteği, cari ve katılma hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olması, çeşitlendirilmiş yurtdışı borçlanma kaynakları ile yüksek bir risk kapasitesine sahiptir. Ayrıca yüksek kaliteli likit varlık stoku ile nakit çıkışlarını karşılayabilecek durumda olan Banka'nın Likidite Karşılama Oranı da yüksek olarak değerlendirilmektedir. TCMB ve finansal kurumlar nezdinde de kullanıma hazır limitleri bulunmaktadır.

Üst düzey yönetimin katıldığı haftalık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenmekte ve likidite riski ele alınmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite riskinin yönetimi için, Risk Yönetimi Başkanlığı fonlama ve likidite riskini, piyasa koşullarını, farklı döviz türlerindeki katılma hesapları dağılımını, vade yapısını, maliyetleri ve beklenen gelecekteki nakit akım yükümlülüklerini (özellikle büyük mevduatlara ilişkin olarak) izlemektedir. Likidite boşluğu analizine ilişkin raporlar Bütçe ve Yönetim Raporlama Departmanı tarafından haftalık olarak hazırlanmakta ve Aktif Pasif Komitesi tarafından takip edilmektedir. Söz konusu birim, ayrıca Banka'nın acil durumlarda muhtemel likidite ihtiyaçlarını tahmin etmekte ve bu tahminlere göre acil eylem planları oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riskine ilişkin limitleri izlemektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, bunlara ilave olarak, olumsuz senaryoların Banka'nın likidite durumuna yapacağı etkileri ölçmek üzere aylık likidite stres testleri uygulamaktadır. Hazine Grup Müdürlüğü, herhangi bir zamanda ya da herhangi bir kaynağa ilişkin olarak fonlama yetersizliğini önlemek için fonlama ve likidite riskini yönetmektedir ve Aktif Pasif Komitesi'ne Banka'nın likidite pozisyonuna ilişkin olarak düzenli raporlamalar yapmaktadır. Resmi ve Uluslararası Raporlama Müdürlüğü, likidite karşılama oranını takip etmekte ve sonuçları BDDK'ya raporlamaktadır.

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

Banka'nın likidite yönetimi Aktif Pasif Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları likidite risklerini kendi bünyelerinde yönetmektedir, ancak Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde gerekli iletişim ve koordinasyon sağlanmaktadır.

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

Banka, cari ve katılma hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve uzun vadeli olmasını hedeflemektedir. Likiditeye ilişkin risk göstergeleri ile likit varlıkların toplam varlıklara oranı, katılım fonlarının kredilere oranı, toplanan fonlar içerisindeki yoğunlaşma gibi hususlar yakından takip edilmektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ya da altın cinsindendir. Banka'nın TL likiditesi, TCMB nezdinde yapılan açık piyasa işlemleri ve bankalar arası işlemler ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılmaktadır, gerektiğinde ise swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar kullanılarak TL aktif oluşturulmaktadır. Yabancı para fonlar, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler ve ihraç edilen sukuklar ile sağlanmaktadır. Yabancı para likiditesi, bankalar arası işlemlerde ve limitler dahilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır. Altın yükümlülükler büyük oranda TCMB zorunlu karşılık hesaplarında tutulmaktadır.

4.5 Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurulması, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapılması, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade farkının azaltılması, fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının toplanan fonlar yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütülmektedir. Ayrıca çekirdek mevduat analizi yapılmakta ve toplanan fonlardaki yoğunlaşma yakından takip edilmektedir.

4.6 Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlar ile ilgili likidite risk iştahına uyumlu bir şekilde hareket edilip edilmediğini tespit edebilmek için Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından 3 türde likidite stres testi uygulamaktadır. Bunlar bankaya özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu birlikte dikkate alan stres testi senaryolarını içermektedir. Likidite riskine ilişkin stres testleri aylık periyotlarda tekrarlanmaktadır. Sonuçları anahtar risk göstergeleriyle izlenmekte olup üst yönetim tarafından takip edilmektedir.

4.7 Acil Durum Fonlama Planına ilişkin genel bilgi:

Muhtemel ciddi likidite sorunlarının tanımlanması ve yönetilmesi için gereken esasların oluşturulması amacıyla Acil Durum Fonlama Planı oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Plan nihai olarak cari ve katılma hesap sahiplerini, alacaklıları ve sermayedarları korumayı hedefler. Acil Durum Fonlama Planının temel göstergeler belirlenmiştir, likidite vaziyetinde beklenmedik gelişmeler olması ya da diğer göstergelerin tetiklenmesi durumunda plan uygulamaya alınmaktadır. Planın uygulanmasından Aktif Pasif Komitesi sorumludur.

4.8 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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

Likidite karşılama oranı

	Cari Dönem	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	33,448,272	19,148,006	31,202,074	16,901,808
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	57,652,230	13,473,775	5,078,025	1,347,377
3	İstikrarlı mevduat	13,743,947	-	687,197	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	43,908,283	13,473,775	4,390,828	1,347,377
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19,498,255	12,304,342	9,371,757	5,695,367
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	17,970,622	11,655,207	7,844,124	5,046,232
8	Diğer teminatsız borçlar	1,527,633	649,135	1,527,633	649,135
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	21,698,930	13,681,276	21,698,930	13,681,276
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	21,175,456	13,608,831	21,175,456	13,608,831
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	523,474	72,445	523,474	72,445
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 şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	17,409,914	5,139,502	1,419,776	281,906
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			37,568,488	21,005,926
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11,359,293	8,301,223	9,521,805	7,804,149
19	Diğer nakit girişleri	21,239,974	20,771,669	21,239,974	20,771,669
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**32,599,267**	**29,072,892**	**30,761,779**	**28,575,818**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**31,202,074**	**16,901,808**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**9,392,122**	**5,251,482**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**332.22**	**321.85**

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

1 Ocak – 30 Eylül 2020 döneminde haftalık periyotlar ile hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	422.95	29/05/2020	260.25	17/04/2020	343.92
YP	508.85	21/02/2020	211.65	01/05/2020	338.13

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

	Önceki Dönem	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	24,714,648	21,462,978	22,675,028	19,423,358
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46,313,166	14,182,057	4,066,738	1,418,206
3	İstikrarlı mevduat	11,291,580	-	564,579	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	35,021,586	14,182,057	3,502,159	1,418,206
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	14,184,533	8,940,750	6,812,216	4,156,714
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	13,348,175	8,708,260	5,975,858	3,924,224
8	Diğer teminatsız borçlar	836,358	232,490	836,358	232,490
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	13,204,966	12,239,063	13,204,966	12,239,063
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,609,289	12,239,063	12,609,289	12,239,063
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	595,677	-	595,677	-
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 şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16,222,620	4,987,076	1,162,427	274,128
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**25,246,347**	**18,088,111**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15,883,591	12,061,329	13,990,336	11,443,387
19	Diğer nakit girişleri	12,845,603	6,880,189	12,845,603	6,880,189
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**28,729,194**	**18,941,518**	**26,835,939**	**18,323,576**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**22,675,028**	**19,423,358**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,311,587**	**4,522,028**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**359.26**	**429.53**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması,

31 Aralık 2019 tarihli en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	395.83	19/07/2019	200.76	16/08/2019	319.35
YP	469.13	19/07/2019	226.06	16/08/2019	372.93

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (***)	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve TCMB	4,889,791	16,930,883	-	-	-	-	-	21,820,674
Bankalar(*)	4,146,119	-	-	-	-	-	-	4,146,119
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	808,922	573,253	6,418,709	224,478	-	19,394	8,044,756
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	11,212,393	3,925,608	3,744,614	13,562,109	-	129,093	32,573,817
Verilen krediler (**)	-	9,866,816	8,068,757	26,602,074	27,554,901	4,263,257	(2,654,813)	73,700,992
İtfa edilmiş maliyeti ile değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	3,656,288	2,342,893	-	-	5,999,181
Diğer varlıklar (***)	287,457	1,005,517	5,431	-	594,759	-	4,941,017	6,834,181
Toplam Varlıklar	**9,323,367**	**39,824,531**	**12,573,049**	**40,421,685**	**44,279,140**	**4,263,257**	**2,434,691**	**153,119,720**
Yükümlülükler	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	503,937	10,141	-	-	-	-	-	514,078
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	67,060,087	40,091,973	7,316,741	4,247,401	108,009	1,860	-	118,826,071
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,116,204	586,090	3,369,759	5,749,722	3,164,030	-	13,985,805
Para piyasalarına borçlar	-	8,224,602	-	-	-	-	-	8,224,602
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	767,824	180,106	-	-	-	-	-	947,930
Diğer yükümlülükler (****)	-	1,427,551	238,976	3,652	-	-	8,951,055	10,621,234
Toplam Yükümlülükler	**68,331,848**	**51,050,577**	**8,141,807**	**7,620,812**	**5,857,731**	**3,165,890**	**8,951,055**	**153,119,720**
Likidite Açığı	(59,008,481)	(11,226,046)	4,431,242	32,800,873	38,421,409	1,097,367	(6,516,364)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktfiler	14,684,003	25,120,662	8,099,186	21,014,456	31,667,444	2,380,485	1,473,109	104,439,345
Toplam yükümlülükler	35,938,126	42,875,472	6,417,401	4,576,822	4,471,165	2,239,399	7,920,960	104,439,345
Likidite Açığı	(21,254,123)	(17,754,810)	1,681,785	16,437,634	27,196,279	141,086	(6,447,851)	-

(*) Beklenen zarar karşılıkları ile netlenerek sunulmuştur.
(**) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermekte ve beklenen zarar karşılıkları ile netlenerek sunulmuştur.
(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(****) Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu esas itibarıyla özkaynak ve karşılık bakiyelerinden oluşmaktadır.

5. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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

	Bilanço içi varlıklar (*)	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	147,193,809	100,598,884
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(312,374)	(209,873)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	146,881,435	100,389,011
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	946,692	288,592
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	387,809	390,743
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,334,501	679,335
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,652,136	572,070
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,652,136	572,070
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	68,388,862	65,619,596
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(42,905,808)	(42,603,597)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	25,483,054	23,015,999
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	9,242,258	7,708,462
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	175,351,126	124,656,415
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5.27	6.18

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Banka'nın solo bazda bilanço tarihi itibari ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibari ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %5.27 (31 Aralık 2019 - %6.18) olarak gerçekleşmiştir.Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi türev finansal araçlar ile kredi türevleri kalemindeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %20 artarken, ve bilanço içi risk tutarı %46 artarken,bilanço dışı kalemler %11 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 91 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

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

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

7. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmekte iken 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebesi sonlanmıştır.

30 Eylül 2020 itibarıyla türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara(*)	Aktif	Pasif	Anapara(*)	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araçlar						
Çarpraz para swap işlemleri (NARK)	-	-	-	1,289,330	-	129,728
Toplam	-	-	-	1,289,330	-	129,728

(*) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlere dair 30 Eylül 2020 itibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu'nda bir bakiye bulunmamaklatır. (Bu türev işlemlerin 31 Aralık 2019 tarihindeki 1,162,576 TL "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 2,451,906 TL türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.)

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma:

31 Aralık 2019 itibarıyla Banka, Malezya Ringiti ("MYR") cinsinden ihraç edilen 800,000 MYR tutarındaki alınan kredilerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kar payı getirili aktiflerde değerlendirmekte idi. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle alınan kredilerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kar payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Bununla birlikte, Banka'nın uygulamakta olduğu NARK muhasebesi, 30 Eylül 2020 itibarıyla sona ermiştir.

Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi (cari ve önceki dönem olmak üzere) özetlenmiştir:

Cari Dönem					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar(*)
			Aktif	Pasif	
Swap para işlemi	Alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Cari dönem ertelenmiş vergi etkisi bulunmamaktadır.

Önceki Dönem					
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler(**)	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar(*)
			Aktif	Pasif	
Swap para işlemi	Alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	1,162,576	(11,514)

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem ertelenmiş vergi etkisi 2,533 TL'dir.
(**) Banka'nın bağlı ortaklığı KT Kira Sertifikaları A.Ş. tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın nakit akış riskinden korunma işlemi bulunmamaktadır.

9. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, İç Sistemler Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetim Başkanlığı ("RYB")'nı ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sistemi'nin temel 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, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

9.1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:

9.1.1. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30/09/2020	Önceki Dönem 31/12/2019	Cari Dönem 30/09/2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	44,903,199	44,998,563	3,592,256
2	Standart yaklaşım	44,925,405	45,023,161	3,594,032
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	215,331	198,727	17,226
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	215,331	198,727	17,226
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	22,206	24,598	1,776
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,954,783	2,697,263	156,383
17	Standart yaklaşım	1,954,783	2,697,263	156,383
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	7,473,031	5,585,346	597,842
20	Temel gösterge yaklaşımı	7,473,031	5,585,346	597,842
21	Standart yaklaşım			
22	İleri ölçüm yaklaşımı			
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)			
24	En düşük değer ayarlamaları			
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**54,568,550**	**53,504,497**	**4,365,483**

10. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

11. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka, Bireysel ve İşletme Bankacılığı, Ticari Bankacılık, Kurumsal ve Uluslararası Bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Ticari Bankacılık; nakdi krediler, gayri nakdi krediler, dış ticaret finansmanı hizmetleri ve benzeri ürünler ile şirketlerin farklı etkinliklerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak adına müşterilere özel nakit akış ve finansman imkanları sunulmaktadır. Kurumsal ve Uluslararası Bankacılık ürünleri ile işletmelerin üretim faaliyetlerinin sürdürülebilirliklerine hizmet edilerek, yurt içi-yurt dışı iş olanakları desteklenmektedir.

Bireysel ve İşletme Bankacılığı; fon toplama, taksitli ticari krediler, işletme kredileri, gayrinakdi krediler, tüketici finansmanı ve kredi kartlarından oluşmaktadır. Bu alanlarda katılma fonu yaratma, bankacılık hizmetleri, esnaf finans, çekler, POS hizmetleri, kredi kartları, ATM hizmetleri, internet bankacılığı, telefon bankacılığı ürün çeşitliliğinde hizmet verilmektedir.

Uluslararası Bankacılık, dış ticaret finansmanı ve yabancı bankalarla karşılıklı uzun vadeli finansman anlaşmalarının geliştirilmesi hedefleri kapsamında yurt dışı muhabir bankalar ve yatırımcı kuruluşlarla ilişkileri doğrudan ve yurt dışı şube ve temsilcilik vasıtasıyla yürütülmektedir. Belirli bir büyüklüğün üzerinde ki firmalar "Kurumsal" müşteriler olarak sınıflandırılarak Kurumsal Bankacılık bölümüne yönlendirilmektedir. Bu müşterilere sunulan ürünler Ticari Bankacılık ürünleri ile benzer ürünlerdir. Banka için sukuk ihracı ve sendikasyon kredileri yoluyla fon temin edilmesi yanında kurumsal ölçekte Türkiye'deki şirketler ve gruplar adına sukuk ihracı ve sendikasyon kredileri yoluyla fon temin edilmesi Yatırım Bankacılığı faaliyet alanında bulunmaktadır. Proje finansmanı fonksiyonu da Yatırım Bankacılığı tarafından icra edilmektedir. Hazine tarafından Banka adına döviz pozisyonunun ve nakit akışının takip edilmesinin yanında, spot ve vadeli TL ve döviz alımı satımı, bankalarla ve müşterilerle türev (Forward, Swap) işlemlerin yapılması, BIST üyeliği kapsamında hisse senedi alım satım işlemleri, yurt dışı bankalar ile murabaha işlemleri ve altın alım satım işlemleri yapılmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem **1 Ocak 2020-30 Eylül 2020**	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Uluslararası Bankacılık**	**Dağıtılamayan**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	3,850,192	3,624,248	793,401	-	8,267,841
Faaliyet giderleri (-)	3,649,643	652,597	1,157,599	1,488,458	6,948,297
Bölümler arası transferler	1,711,150	(325,131)	(1,386,019)	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**1,911,699**	**2,646,520**	**(1,750,217)**	**(1,488,458)**	**1,319,544**
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kar	1,911,699	2,646,520	(1,750,217)	(1,488,458)	1,319,544
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	283,488	283,488
Dönem net karı	**1,911,699**	**2,646,520**	**(1,750,217)**	**(1,771,946)**	**1,036,056**
Cari Dönem **30 Eylül 2020**					
Bölüm varlıkları	30,045,222	43,483,234	74,937,353	-	148,465,809
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	1,481,015	1,481,015
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	3,172,896	3,172,896
Toplam varlıklar	**30,045,222**	**43,483,234**	**74,937,353**	**4,653,911**	**153,119,720**
Bölüm yükümlülükleri	96,686,992	22,649,900	22,595,994	-	141,932,886
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	3,654,791	3,654,791
Özkaynaklar	-	-	-	7,532,043	7,532,043
Toplam yükümlülükler	**96,686,992**	**22,649,900**	**22,595,994**	**11,186,834**	**153,119,720**

Önceki Dönem **1 Ocak 2019-30 Eylül 2019**	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Uluslararası Bankacılık**	**Dağıtılamayan**	**Banka'nın toplam faaliyeti**
Faaliyet gelirleri	4,045,320	2,586,454	1,215,126	-	7,846,900
Faaliyet giderleri (-)	3,597,892	1,041,971	945,172	1,289,799	6,874,834
Bölümler arası transferler	2,170,458	(558,572)	(1,611,886)	-	-
Net faaliyet karı / zararı	**2,617,886**	**985,911**	**(1,341,932)**	**(1,289,799)**	**972,066**
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kar	**2,617,886**	**985,911**	**(1,341,932)**	**(1,289,799)**	**972,066**
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	194,570	194,570
Dönem net karı	**2,617,886**	**985,911**	**(1,341,932)**	**(1,484,369)**	**777,496**
Önceki Dönem **31 Aralık 2019**					
Bölüm varlıkları	19,680,015	35,203,430	45,842,442	-	100,725,887
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	564,853	564,853
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	3,148,605	3,148,605
Toplam varlıklar	**19,680,015**	**35,203,430**	**45,842,442**	**3,713,458**	**104,439,345**
Önceki Dönem **31 Aralık 2019**					
Bölüm yükümlülükleri	71,408,114	14,083,077	9,526,171	-	95,017,362
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	2,600,693	2,600,693
Özkaynaklar	-	-	-	6,821,290	6,821,290
Toplam yükümlülükler	**71,408,114**	**14,083,077**	**9,526,171**	**9,421,983**	**104,439,345**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1.1.1 Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	547,206	2,270,999	613,156	1,515,040
TCMB	570,475	16,930,959	1,155,591	14,498,131
Diğer (*)	158,775	1,342,260	-	1,111,168
Toplam	**1,276,456**	**20,544,218**	**1,768,747**	**17,124,339**

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1,029,266 TL (31 Aralık 2019 – 1,111,144 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı ve 471,769 TL tutarındaki yoldaki paralar hesabı burada gösterilmektedir. (31 Aralık 2019 – 24 TL)

1.1.2 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	557,816	76	730,347	3,201,221
Vadeli Serbest Hesap	-	-	425,000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	12,659	16,930,883	244	11,296,910
Toplam	**570,475**	**16,930,959**	**1,155,591**	**14,498,131**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara nema ödenmeye başlanmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 1 ile % 4 aralığında (31 Aralık 2019 - % 1 ile % 7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 21 aralığında, (31 Aralık 2019 - % 5 ile % 21 aralığında);kıymetli maden zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %16 ile %22 aralığındadır. (31 Aralık 2019 - % 5 ile % 21 aralığında)

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 itibari ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan, teminata verilen, bloke edilen yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	16,913	29,617	14,949	3,045
Swap İşlemleri	1,212,086	430,074	3,821	162,132
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,228,999**	**459,691**	**18,770**	**165,177**

1.3 Bankalara ilişkin bilgiler:

1.3.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	**25,261**	**4,121,880**	**12,983**	**6,977,847**
Yurtiçi	25,261	141,267	12,886	3,767,297
Yurtdışı	-	3,980,613	97	3,210,550
Yurtdışı merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**25,261**	**4,121,880**	**12,983**	**6,977,847**

1.3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**32,790,809**	**12,458,021**
Borsada İşlem Gören	32,790,809	12,458,021
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**105,786**	**185,732**
Borsada İşlem Gören	82,981	94,539
Borsada İşlem Görmeyen	22,805	91,193
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(322,778)**	**(13,286)**
Toplam	**32,573,817**	**12,630,467**

1.4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 7,541,601 TL (31 Aralık 2019: 3,362,194 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

1.4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 8,246,679 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

1.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**4,822**	**8,474**	**1,868**	**7,206**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8,434	-	7,190
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4,822	40	1,868	16
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**61,916**	**663**	**780,512**	**723**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**27,435**	**638**	**19,920**	**619**
Toplam	**94,173**	**9,775**	**802,300**	**8,548**

1.5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkinbilgiler:

Cari Dönem-Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	**64,234,776**	**4,318,355**	**2,766,848**	**-**
İhracat Kredileri	5,503,383	311,435	-	-
İthalat Kredileri	1,963,317	53,344	-	-
İşletme Kredileri	34,589,486	3,308,851	2,685,942	-
Tüketici Kredileri	12,602,822	365,748	63,390	-
Kredi Kartları	1,161,057	126,745	17,516	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,050,258	-	-	-
Diğer	6,364,453	152,232	-	-
Diğer Alacaklar	**4,409**	**138,811**	**8,917**	**-**
Toplam	**64,239,185**	**4,457,166**	**2,775,765**	**-**

Önceki Dönem-Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	**47,324,143**	**3,556,702**	**2,264,742**	**-**
İhracat Kredileri	4,531,667	319,767	-	-
İthalat Kredileri	951,591	42,549	-	-
İşletme Kredileri	20,008,117	2,652,310	2,194,384	-
Tüketici Kredileri	7,548,035	304,840	47,325	-
Kredi Kartları	948,460	117,001	23,033	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,998,593	-	-	-
Diğer	4,337,680	120,235	-	-
Diğer Alacaklar	**2,697**	**15,292**	**11,199**	**-**
Toplam	**47,326,840**	**3,571,994**	**2,275,941**	**-**

Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem(*)	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler Önceki Dönem(*)	Yakın İzlemedeki Krediler Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,097,431	-	482,133	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2,034,556	-	996,886
Toplam	**1,097,431**	**2,034,556**	**482,133**	**996,886**

(*) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,697 TL (31 Aralık 2019 - 767 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmiştir.

1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

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

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

Cari Dönem	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	**75,329**	**12,870,841**	**12,946,170**
Konut Kredisi	18,699	10,999,794	11,018,493
Taşıt Kredisi	29,232	1,480,327	1,509,559
İhtiyaç Kredisi	21,941	226,666	248,607
Diğer	5,457	164,054	169,511
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**5**	**59,284**	**59,289**
Konut Kredisi	-	29,161	29,161
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	30,123	30,123
Diğer	5	-	5
Bireysel Kredi Kartları-TP	**545,514**	**70**	**545,584**
Taksitli	121,360	70	121,430
Taksitsiz	424,154	-	424,154
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**2,088**	**24,413**	**26,501**
Konut Kredisi	-	2,124	2,124
Taşıt Kredisi	694	15,816	16,510
İhtiyaç Kredisi	1,393	6,473	7,866
Diğer	1	-	1
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**14,379**	**21**	**14,400**
Taksitli	5,141	21	5,162
Taksitsiz	9,238	-	9,238
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**637,315**	**12,954,629**	**13,591,944**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**75,033**	**7,726,981**	**7,802,014**
Konut Kredisi	22,116	6,470,571	6,492,687
Taşıt Kredisi	31,568	963,169	994,737
İhtiyaç Kredisi	20,214	219,628	239,842
Diğer	1,135	73,613	74,748
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**79,276**	**79,276**
Konut Kredisi	-	46,824	46,824
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	28,626	28,626
Diğer	-	3,826	3,826
Bireysel Kredi Kartları-TP	**456,724**	**73**	**456,797**
Taksitli	98,257	73	98,330
Taksitsiz	358,467	-	358,467
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1,912**	**16,998**	**18,910**
Konut Kredisi	-	1,410	1,410
Taşıt Kredisi	596	12,096	12,692
İhtiyaç Kredisi	1,315	3,492	4,807
Diğer	1	-	1
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**11,025**	**60**	**11,085**
Taksitli	4,229	60	4,289
Taksitsiz	6,796	-	6,796
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**544,694**	**7,823,388**	**8,368,082**

1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**402,354**	**8,921,629**	**9,323,983**
İşyeri Kredileri	7,004	2,004,434	2,011,438
Taşıt Kredileri	321,986	4,400,773	4,722,759
İhtiyaç Kredileri	73,364	2,516,422	2,589,786
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**527**	**626,680**	**627,207**
İşyeri Kredileri	527	91,320	91,847
Taşıt Kredileri	-	17,138	17,138
İhtiyaç Kredileri	-	518,222	518,222
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**414**	**206,271**	**206,685**
İşyeri Kredileri	-	114,751	114,751
Taşıt Kredileri	414	91,520	91,934
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**745,334**	**-**	**745,334**
Taksitli	288,465	-	288,465
Taksitsiz	456,869	-	456,869
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,148,629**	**9,754,580**	**10,903,209**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**248,040**	**4,929,680**	**5,177,720**
İşyeri Kredileri	18,447	1,248,841	1,267,288
Taşıt Kredileri	194,640	2,385,462	2,580,102
İhtiyaç Kredileri	34,953	1,295,377	1,330,330
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**3,221**	**844,575**	**847,796**
İşyeri Kredileri	3,221	183,927	187,148
Taşıt Kredileri	-	71,904	71,904
İhtiyaç Kredileri	-	588,744	588,744
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1,106**	**155,325**	**156,431**
İşyeri Kredileri	-	98,790	98,790
Taşıt Kredileri	1,106	56,535	57,641
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**620,612**	**-**	**620,612**
Taksitli	207,219	-	207,219
Taksitsiz	413,393	-	413,393
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**872,979**	**5,929,580**	**6,802,559**

1.5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	70,602,419	47,120,720
Yurtdışı Krediler	869,697	6,054,055
Toplam	**71,472,116**	**53,174,775**

1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	194,529	178,601
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**194,529**	**178,601**

1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	5,663	209,492
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	506,115	228,439
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,587,957	1,094,439
Toplam	**2,099,735**	**1,532,370**

1.5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

1.5.10.1 Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	**Tahsili imkanı şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar**
Cari Dönem	**-**	**61,218**	**-**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	61,218	-
Önceki Dönem	**-**	**65,699**	**-**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	65,699	-

1.5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar**	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar**
Önceki dönem sonu bakiyesi 31.12.2019	**250,407**	**318,133**	**1,475,134**
Dönem içinde intikal (+)	183,412	408,371	245,093
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	8,521	401,386	412,034
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	400,538	412,008	9,395
Dönem içinde tahsilat (-)	18,369	24,254	150,665
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Satılan (-)(*)	**-**	**-**	**110,353**
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	110,353
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**23,433**	**691,628**	**1,861,848**
Karşılık (-)	5,663	506,115	1,587,957
Bilançodaki net bakiyesi	**17,770**	**185,513**	**273,891**

(*) Banka, takipteki kredilerinden yüzde yüz karşılık ayrılmış olan 110,353 TL tutarındaki riskini 28,800 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketine satmıştır.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar**	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar**
Önceki dönem sonu bakiyesi 31.12.2018	**142,629**	**310,520**	**726,618**
Dönem içinde intikal (+)	806,015	991,658	472,084
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	100,972	677,421	1,374,788
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	676,683	1,374,976	101,522
Dönem içinde tahsilat (-)	112,153	129,774	189,767
Aktiften silinen (-)	10,373	156,716	807,067
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**250,407**	**318,133**	**1,475,134**
Karşılık (-)	209,492	228,439	1,094,439
Bilançodaki net bakiyesi	**40,915**	**89,694**	**380,695**

1.5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,124	211,475	114,035
Karşılık Tutarı(-)	1,678	142,243	97,009
Bilançodaki Net Bakiyesi	**446**	**69,232**	**17,026**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	79,218	5,454	61,345
Karşılık Tutarı(-)	48,407	4,640	44,173
Bilançodaki Net Bakiyesi	**30,811**	**814**	**17,172**

1.5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**17,770**	**185,513**	**273,891**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	23,433	691,628	1,861,848
Karşılık tutarı (-)	5,663	506,115	1,587,957
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	**17,770**	**185,513**	**273,891**
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**40,915**	**89,694**	**380,695**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	250,407	318,133	1,475,134
Özel karşılık tutarı (-)	209,492	228,439	1,094,439
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	**40,915**	**89,694**	**380,695**
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

Banka'nın donuk alacak niteliğindeki krediler için almış olduğu nakit, ipotek, rehin, müşteri çek senedi gibi teminatları bulunmaktadır.

1.5.10.5. Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

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

1.5.10.6 Donuk alacaklar için hesaplanan kâr payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların kaşılıklarına ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**423**	**34,750**	**26,247**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	868	92,636	233,425
Karşılık Tutarı (-)	445	57,886	207,178

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem (Net)	**7,824**	**8,150**	**43,927**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	18,748	25,908	207,675
Karşılık Tutarı (-)	10,924	17,758	163,748

1.5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

1.5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

1.6 İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar:

1.6.1 Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler : Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur)

1.6.2 İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur. (31 Aralık 2019 – Yoktur)

1.6.1 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**5,999,181**	**2,630,914**
Borsada İşlem Görenler	5,999,181	2,630,914
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**1,697**	**767**
Toplam	**5,997,484**	**2,630,147**

1.6.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**2,630,914**	**-**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	3,368,267	2,630,914
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**1,697**	**767**
Toplam	**5,997,484**	**2,630,147**

1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1.7.1 Ana Ortaklık Banka, Kredi Garanti Fonu A.Ş.'deki %1.49 oranında sahipliğe denk gelen 7,659 TL (31 Aralık 2019 – 7,659 TL) tutarındaki hisseyi, Islamic International Rating Agency'deki %1.15'a denk gelen 33 TL (31 Aralık 2019 - 33 TL) tutarındaki hisseyi, 390 TL (31 Aralık 2019 - 390 TL) tutarında Swift hissesini, Borsa İstanbul A.Ş'deki % 0.0035 oranında sahipliğe denk gelen 15 TL (31 Aralık 2019 - 15 TL) tutarındaki hissesini ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. deki %2.86 oranında sahipliğe denk gelen 2,755 TL (31 Aralık 2019 – 0 TL) tutarındaki hissesini söz konusu ortaklıklardaki hisse oranları %10`un altında olduğundan ve önemli etkinliğe sahip olunmadığından, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında takip etmektedir.

1.7.2 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur).

1.7.3 Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur)

1.7.3 Konsolide iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur)

1.7.3 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur)

1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1.8.1 Banka'nın bünyesinde bulundurduğu mali olmayan bağlı ortaklıklarının sermayesinde ve yönetiminde kontrol gücünü elinde bulundurmasına rağmen, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen mali ortaklık tanımına uymadığından dolayı Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San. Ve Tic. A.Ş." bağlı ortaklığını konsolide etmemiştir. Banka, bağlı ortaklıklarını konsolide olmayan finansal tablolarda 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinden varsa değer düşüş karşılığı ayırarak kayıtlarına yansıtmaktadır.

1.8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa oy ornaı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San.ve Tic. A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
2	Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75.00	83.26
3	KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	KT Bank AG (*)	Frankfurt/Almanya	100.00	100.00
6	Architecht Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş (**)	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	KT Sukuk Company Limited (***)	George Town/Cayman Adaları	100.00	100.00
8	KT Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Neova Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	38,227	35,182	-	-	-	5,750	477	-
2	132,012	118,046	5	-	-	4,229	1,513	-
3	657	644	-	-	-	6	140	-
4	6,123,575	319	-	-	-	26	97	-
5	6,027,067	1,267,585	14,293	-	-	6,433	(6,258)	-
6	77,478	50,191	5,373	-	-	32,163	7,931	-
7	2,747,616	2	-	-	-	-	-	-
8	23,127	21,551	219	-	-	8,866	2,753	-
9	2,775,281	593,364	12,410	72,264	64,390	110,762	308,847	-

(*) Söz konusu bağlı ortaklığın 30 Eylül 2020 tarihli finansal tabloları bulunduğu ülkedeki yasal mevzuata uygun olarak düzenlenmiştir.
(**) Türk Ticaret Kanunu'na göre düzenlenmiş 30 Eylül 2020 tarihli yasal finansal tablolardaki tutarlardır.
(***) KT Sukuk Company Limited 31 Temmuz 2015 tarihinde Cayman Adaları'nda Banka'nın ikinci sermaye benzeri kredi ihracı için kurulmuştur. TFRS 10'un ilgili maddeleri uyarınca bağlı ortaklık olarak nitelendirilmiştir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**544,853**	**522,950**
Dönem içi hareketler	916,162	21,903
Alışlar (*)	916,162	5,002
İştiraklerden transferler (net) (**)	-	16,901
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Sermaye taahhüt ödemeleri	-	-
Dönem sonu değeri	**1,461,015**	**544,853**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

(*) Banka'nın bağlı ortaklığı olan KT Bank AG.' nin 115,000,000 EUR (tam tutar) olan sermayesi 22 Ocak 2020 tarihinde 25,000,000 EUR (tam tutar) arttırılarak 140,000,000 EUR' a (tam tutar) yükseltilmiştir.
Banka, 05/05/2020 itibarıyla gerekli yasal izinlerin alınmasına müteakip, Neova Sigorta A.Ş. pay devir işlemlerini tamamlayarak satın alma işlemini sonuçlandırmıştır. Satın alma işlemi ile 78,864,212 adet payı 745,860 TL ödeyerek satın almış ve satış öncesi %7 olan Neova Sigorta A.Ş. ortaklık payını tüm hisselere sahip olarak %100' e çıkarmıştır.

(**) Banka, KT Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 20 Temmuz 2018 tarihinde KFH Capital Investment Company firmasına devrettiği %50 hissesini 16,901 TL bedel ile 2 Nisan 2019 tarihinde geri almıştır. Bu işlem neticesinde KT Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait tüm bakiye bağlı ortaklıklar satırına taşınmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	610,120	445,754
Sigorta Şirketleri(*)	751,796	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	75,419	75,419
Toplam	**1,437,335**	**521,173**

(*) Banka, 30 Haziran 2020 itibarıyla Neova Sigorta A.Ş'nin tüm hisselerini satın almıştır. Satın alma işlemi öncesinde Neova Sigorta A.Ş.'nin Banka'nın elinde bulunan %7 oranındaki hissesi gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kaleminde takip edilmekteydi.

Borsaya kote olan konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	53,418	53,418
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**53,418**	**53,418**

1.8.3 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu:

Banka'nın Almanya'da mukim bağlı ortaklığı KT Bank AG'nin 30 Eylül 2020 itibariyle hesaplanan özkaynak tutarı 108,877,546 EUR (Tam EUR tutardır) ve sermaye yeterlilik oranı %22.6'dir.

1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

	Banka'nın payı	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (*)	50%	3,744,827	105,813	15,058	30,831	19,699

(*) 25 Nisan 2013 tarihinde yönetim kurulu kararı ile Kuveyt Türk Katılım Bankası ve Albaraka Türk Katılım Bankası'nın ana pay sahipliklerinde bir bireysel emeklilik şirketi kurulmasına karar verilmiştir. Banka'nın, Albaraka Türk Katılım Bankası ile eşit pay sahipliği şeklinde kurma kararı aldığı bireysel emeklilik şirketi, 895027 sicil numarası ile 17 Aralık 2013 tarihinde "Katılım Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi" ticaret ünvanı ile İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde tescil edilmiştir.

1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

1.10.1 Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,171,623	1,727,851	1,227,784	886,869
1-4 Yıl Arası	2,728,118	2,546,326	1,572,914	1,445,267
4 Yıldan Fazla	636,145	609,512	384,461	375,384
Toplam	**5,535,886**	**4,883,689**	**3,185,159**	**2,707,520**

1.10.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5,535,885	3,185,159
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(652,196)	(477,639)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**4,883,689**	**2,707,520**

1.10.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Banka, finansal kiralama sözleşmelerindeki kira taksitlerini ilgili yasal mevzuata uygun olarak belirlemekte, sözleşmenin yapıldığı müşterilerin talepleri üzerine ödeme vadeleri ve tutarları ek mukavelelerle yenilenebilmektedir. Banka, yapılan sözleşmelerde müşteriye kiralama konusu menkulü satın alma opsiyonu tanımaktadır. Yükümlülüklerini yerine getirmeyen müşterilere, Finansal Kiralama Kanunu uyarınca 60 gün içinde borcunu ödenmesi aksi takdirde sözleşmenin feshedileceği yönünde ihtar çekilmekte, bu süre zarfında kira taksitlerinin ödenmemesi halinde, sözleşmenin feshi için gerekli hukuki yollara başvurulmaktadır. Bilançoda donuk alacaklar içerisinde izlenen hareketsiz hale gelmiş olan finansal kiralama alacakları 67,797 TL'dir (31 Aralık 2019 – 48,391 TL).

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

1.12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

1.13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

1.14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış Bakiyesi	25,146	25,305
İktisap Edilenler	1,303	1,143
Elden Çıkarılanlar (-), Net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	1,422	1,302
Kapanış Net Defter Değeri	**25,027**	**25,146**

1.15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

İlgili düzenlemeler kapsamında 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi bilançoda 594,759 TL olarak netleştirilmiştir. Ertelenmiş vergi varlığı 910,280 TL (31 Aralık 2019 – 399,960 TL) ertelenmiş vergi borcu ise 315,521 TL (31 Aralık 2018-9 – 41,863 TL) hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü	36,968	41,047
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü	27,705	23,220
Ertelenmiş Gelirler	75,854	56,469
Bağlı Ortaklık Sabit Kıymet Ve Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Karşılıkları	2,146	2,523
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	52,909
TFRS 9 karşılıkları	496,238	214,057
Kıymetli Maden Değerleme Farkı	226,758	1,454
Menkul Değerler Değerleme Farkı	36,062	-
Diğer	8,549	8,281
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**910,280**	**399,960**
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(289,530)	-
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(10,044)	(9,665)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(11,985)	(28,833)
Kıymetli Maden Değerleme Farkı	-	-
Diğer	(3,962)	(3,365)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(315,521)**	**(41,863)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**594,759**	**358,097**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	30-Eyl-20	31-Ara-19
1 Ocak İtibarıyla	358,097	346,640
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	149,439	95,752
Özkaynak Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi	87,223	(84,295)
Ertelenmiş vergi varlığı	**594,759**	**358,097**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış Bakiyesi	473,326	270,382
İktisap Edilenler	128,786	270,818
Maddi Duran Varlıklardan Transferler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Net	110,532	67,874
Maddi Duran Varlıklara Transfer	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**491,580**	**473,326**

1.17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 1,313,018 TL (31 Aralık 2019 – 1,596,430 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

2. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

2.1 Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

2.1.1 Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıl ve üstü	Birikimli katılma hesabı	Toplam
I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP	**11,399,905**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,399,905**
II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmaya-TP	**-**	**6,902,963**	**9,427,897**	**583,971**	**-**	**848,622**	**1,288,090**	**22,813**	**19,074,356**
III. Özel cari hesap diğer-TP	**5,713,687**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,713,687**
Resmi kuruluşlar	184,489	-	-	-	-	-	-	-	184,489
Ticari kuruluşlar	5,446,548	-	-	-	-	-	-	-	5,446,548
Diğer kuruluşlar	57,970	-	-	-	-	-	-	-	57,970
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve katılım bankaları	**24,680**	-	-	-	-	-	-	-	**24,680**
T,C, Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	24,375	-	-	-	-	-	-	-	24,375
Katılım bankaları	305	-	-	-	-	-	-	-	305
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma hesapları-TP	**-**	**813,695**	**1,416,245**	**45,589**	**-**	**315,466**	**124,289**	**13**	**2,715,297**
Resmi kuruluşlar	-	335	803	629	-	**7,917**	**-**	**-**	9,684
Ticari kuruluşlar	-	732,727	1,252,683	37,233	-	**295,001**	**122,437**	**13**	2,440,094
Diğer kuruluşlar	-	80,284	161,362	7,727	-	**12,510**	**493**	**-**	262,376
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	349	1,378	-	-	**38**	**1,359**	**-**	3,124
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	19	-	-	-	-	-	19
V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	**18,480,633**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,480,633**
VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	**-**	**6,401,475**	**9,035,034**	**1,105,477**	**-**	**1,365,722**	**1,572,889**	**3,211**	**19,483,808**
VII. Özel cari hesaplar diğer-YP	**9,404,829**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,404,829**
Yurt içinde yer. Tüzel	8,827,646	-	-	-	-	-	-	-	8,827,646
Yurt dışında yer. Tüzel	297,273	-	-	-	-	-	-	-	297,273
Bankalar ve katılım bankaları	**279,910**	-	-	-	-	-	-	-	**279,910**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	**1,002**	-	-	-	-	-	-	-	**1,002**
Yurt dışı bankalar	277,402	-	-	-	-	-	-	-	277,402
Katılım bankaları	1,506	-	-	-	-	-	-	-	1,506
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma hesapları diğer-YP	**-**	**715,643**	**1,585,325**	**48,979**	**-**	**35,030**	**68,603**	**-**	**2,453,580**
Resmi kuruluşlar	-	21	-	-	-	-	-	-	21
Ticari kuruluşlar	-	658,472	1,376,476	47,767	-	**34,319**	**68,603**	**-**	2,185,637
Diğer kuruluşlar	-	22,022	121,939	1,200	-	**190**	**-**	**-**	145,351
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	35,118	76,815	12	-	**521**	**-**	**-**	112,466
Bankalar ve katılım bankaları	-	10	10,095	-	-	-	-	-	10,105
IX. Kıymetli maden DH	**22,564,970**	**4,552,806**	**2,818,482**	**375,036**	**-**	**291,195**	**11,367**	**198**	**30,614,054**
X. Katılma hesapları özel fon havuzları TP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
								-	-
Toplam	**67,564,024**	**19,386,582**	**24,282,983**	**2,159,052**	**-**	**2,856,035**	**3,065,238**	**26,235**	**119,340,149**

Banka'nın 7 gün ihbarlı hesabı bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıl ve üstü	Birikimli katılma hesabı	Toplam
I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP	**7,951,114**	-	-	-	-	-	-	-	**7,951,114**
II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmaya-TP	-	7,232,001	11,223,102	725,113	-	610,209	911,230	22,190	**20,723,845**
III. Özel cari hesap diğer-TP	**4,400,375**	-	-	-	-	-	-	-	**4,400,375**
Resmi kuruluşlar	200,309	-	-	-	-	-	-	-	200,309
Ticari kuruluşlar	4,156,300	-	-	-	-	-	-	-	4,156,300
Diğer kuruluşlar	32,529	-	-	-	-	-	-	-	32,529
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve katılım bankaları	11,237	-	-	-	-	-	-	-	**11,237**
T,C, Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	10,913	-	-	-	-	-	-	-	10,913
Katılım bankaları	324	-	-	-	-	-	-	-	324
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma hesapları-TP	-	**592,927**	**1,309,698**	**103,271**	-	**268,254**	**60,845**	-	**2,334,995**
Resmi kuruluşlar	-	373	68	611	-	3,046	-	-	4,098
Ticari kuruluşlar	-	546,923	1,208,358	79,737	-	257,856	59,133	-	2,152,007
Diğer kuruluşlar	-	44,940	100,133	22,873	-	7,312	457	-	175,715
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	691	1,121	50	-	40	1,255	-	3,157
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	18	-	-	-	-	-	18
V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	**12,392,536**	-	-	-	-	-	-	-	**12,392,536**
VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	-	**5,790,160**	**9,694,129**	**1,359,816**	-	**981,912**	**1,161,743**	**1,803**	**18,989,563**
VII. Özel cari hesaplar diğer-YP	**5,160,335**	-	-	-	-	-	-	-	**5,160,335**
Yurt içinde yer. Tüzel	4,583,135	-	-	-	-	-	-	-	4,583,135
Yurt dışında yer. Tüzel	226,632	-	-	-	-	-	-	-	226,632
Bankalar ve katılım bankaları	**350,568**	-	-	-	-	-	-	-	**350,568**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	350,223	-	-	-	-	-	-	-	350,223
Katılım bankaları	345	-	-	-	-	-	-	-	345
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma hesapları diğer-YP	-	**593,613**	**2,412,726**	**56,824**	-	**54,950**	**50,417**	-	**3,168,530**
Resmi kuruluşlar	-	10	-	-	-	-	-	-	10
Ticari kuruluşlar	-	520,606	2,112,944	53,458	-	45,383	50,331	-	2,782,722
Diğer kuruluşlar	-	41,158	141,142	3,357	-	9,170	-	-	194,827
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	31,831	84,336	9	-	397	-	-	116,573
Bankalar ve katılım bankaları	-	8	74,304	-	-	-	86	-	74,398
IX. Kıymetli maden DH	**5,757,301**	**2,444,094**	**1,846,409**	**207,182**	-	**113,344**	**4,703**	**61**	**10,373,094**
X. Katılma hesapları özel fon havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içinde yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**35,661,661**	**16,652,795**	**26,486,064**	**2,452,206**	-	**2,028,669**	**2,188,938**	**24,054**	**85,494,387**

Banka'nın 7 gün ihbarlı hesabı bulunmamaktadır.

2.1.2 Tasarruf mevduatına / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1 Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan ve güvence limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Tasarruf mevduat sigorta fonu kapsamında bulunan		Güvence limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları				
Türk parası cinsinden hesaplar	18,726,740	17,752,145	11,748,364	10,782,495
Yabancı para cinsinden hesaplar	28,615,095	16,294,727	37,623,633	24,484,448
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı Mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. Blg. şubelerde bulunan yabancı merci, sigorta tabi hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurt dışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 150 Bin TL'yi geçmemesi şartıyla, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

2.1.2.2 Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

2.1.2.3 Tasarruf Mevduatı Sigorta fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları:

Banka'nın hakim ortakları ile yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile bunların birinci dereceden yakınlarının katılım fonları dışında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilere ait özel cari ve katılma hesabı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan katılım fonu ile diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar	11,103	9,044
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren katılım fonu ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan katılım bankalarında bulunan katılım fonları	-	-

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	33,185	16,601	13,191	974
Swap İşlemleri	17,769	314,775	116,499	163,745
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**50,954**	**331,376**	**129,690**	**164,719**

2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,283,063	3,988,907	923,177	4,354,444
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	44,605	2,605,848	-	114,056
Toplam	**2,327,668**	**6,594,755**	**923,177**	**4,468,500**

2.3.2 Alınan kredilerin kalan vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2,327,668	2,610,344	923,177	1,469,612
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,984,411	-	2,998,888
Toplam	**2,327,668**	**6,594,755**	**923,177**	**4,468,500**

2.3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın aldığı kredilerin büyük bir kısmı yabancı para kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın cari ve katılma hesaplarında herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

2.4 Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,157,383 TL (31 Aralık 2019 – 897,094 TL), muhtelif borçlar kalemi 947,930 TL'dir (31 Aralık 2019 – 388,179 TL). Bu kalemler, bilançonun "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, toplamının %10'unu aşmamaktadır.

2.5 Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	146,198	89,092	124,506	87,233
1-4 Yıl Arası	255,914	157,166	263,799	141,347
4 Yıldan Fazla	127,494	96,273	139,376	97,598
Toplam	**529,606**	**342,531**	**527,681**	**326,178**

Banka, 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma kar payı oranı olarak FTF (Fon Transfer Fiyatlaması) oranlarını kullanmıştır. İlgili oranlar 1 Ocak 2019 tarihinden sonraki dönemlerde 2 haftalık periyotlarda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir ıskonto oranı kullanır. Kira ödemelerindeki değişikliğin, değişken kar payı oranlarından kaynaklanması durumunda (LIBOR, EURIBOR) kiracı, kar payı oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılır.

2.5.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

2.5.1.1. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

2.5.1.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Kiraya veren tarafın söz konusu varlığın bütün risk ve faydalarını elinde bulundurduğu finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır. Bu tür işlemler, önceden bildirilerek iptal edilebilecek, şubelere ait kira sözleşmelerini içerir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır.

Banka faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

2.6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	129,728
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**129,728**

2.7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.7.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ile ilgili açıklamalar: 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla krediler için 181 TL (31 Aralık 2019 – 5 TL) ve finansal kiralama alacakları için 34 TL (31 Aralık 2019 – 192 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur değer azalışları krediler ve finansal kiralama alacakları hesaplarından netleştirilmiştir.

2.7.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayri Nakdi Krediler Özel Karşılıkları	441,989	422,274
Gayri Nakdi Krediler Genel Karşılıkları	185,830	127,145
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık	379,425	150,934
Kredi Kartlarına İlişkin Promosyon Uygulamaları	2,839	2,332
Diğer (*)	103,010	86,271
Toplam	**1,113,093**	**788,956**

(*) Diğer kalemi başlıca cari dönemde 36,850 TL (31 Aralık 2019 – 27,573 TL) dava karşılığı, 2,008 TL (31 Aralık 2019 – 6,500 TL) gider karşılığı, 64,152 TL (31 Aralık 2019 – 51,035 TL) diğer karşılığına ilişkin tutardır.

2.7.3 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilançodaki çalışan hakları karşılığı, 137,884 TL (31 Aralık 2019 - 115,461 TL) kıdem tazminatı yükümlülüklerini, 5,633 TL (31 Aralık 2019 – 712 TL) hesaplanan izin ücretlerini, 84,895 TL (31 Aralık 2019 – 109,912 TL) performans primi karşılığını ve 66,098 TL (31 Aralık 2019 - 63,437 TL) emeklilik ikramiye ödeme karşılığını, 11,152 TL (31 Aralık 2019 - 12,231 TL) komite ücretleri karşılığını ve 257 TL (31 Aralık 2019 – 196 TL) ise diğer ücretler karşılığını içermektedir.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, emeklilik hakkı kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 6,730,15 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2019 – 6,379,86 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19" işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto oranı (%)	12.10	12.10
Kar payı oranı (%)	8.00	8.00
Maaş artış oranı (%)	13.50	25.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Önceki dönem sonu bakiyesi	115,461	86,381
Yıl içinde ayrılan karşılık	26,573	30,613
Yıl içinde ödenen	(4,150)	(7,319)
Aktüeryal kayıp	-	5,786
Dönem sonu bakiyesi	**137,884**	**115,461**

2.8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler: 130,466 TL (31 Aralık 2019 – 224,425 TL)

2.8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul sermaye iradı vergisi	38,559	39,489
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	950	1,796
BSMV	25,361	29,327
Kambiyo Muameleleri Vergisi	78,038	4,532
Ödenecek katma değer vergisi	1,700	2,663
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	14,259	12,624
Diğer	1,564	4,058
Toplam	**160,431**	**94,489**

2.8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8,497	7,430
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9,136	8,000
İşsizlik Sigortası-Personel	608	532
İşsizlik Sigortası–İşveren	1,434	1,263
Diğer	-	-
Toplam	**19,675**	**17,225**

(*) Bilançoda Diğer Yükümlülükler/Muhtelif Borçlar içerisinde yer almaktadır.

2.8.1.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur).

2.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :

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

2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

2.11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4,600,000	4,000,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
Geri alınan hisse tutarı (*)	(4,869)	(4,234)
Toplam	**4,595,131**	**3,995,766**

(*) Banka'nın sermaye artışında taahhüt edilen sermayeden ortağın rüçhan hakkını kullanmaması sonucu kendi hissesini iktisap etmesini ifade etmektedir.

2.11.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Banka, kayıtlı sermaye sistemini uygulamamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri
30-Mar-20	600,000	-	600,000

Banka, 26 Mart 2020 tarihinde gerçekleştirilen olağan genel kurul toplantısında alınmış olan 7 no'lu karara istinaden 600,000 TL sermaye artışı gerçekleştirmiştir.Sermaye artışının 599,611 TL'lik kısmı Banka'nın 2019 yılı kar'ından karşılanmış olup, 389 TL'lik kısmı 2019 yılı içinde 5746 Sayılı Kanun kapsamında elde edilen ve diğer yedeklere aktarılmış olan dönem karından karşılanmıştır.

2.11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Yoktur.

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

Banka'nın cari ve önceki dönem göstergelerini dikkate alarak yapılacak değerlendirmeye göre, net kar payı ve komisyon gelirlerine bakıldığında operasyonel faaliyetlerini karlı bir şekilde sürdürdüğü anlaşılmaktadır.

2.11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur).

2.11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı(*)	(126,023)	4,250	136,954	82,154
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(126,023)**	**4,250**	**136,954**	**82,154**

(*) Bilançoda Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında "Devlet Borçlanma Senetleri" ve "Diğer Menkul Değerler" satırlarında sınıflanan Kira Sertifikalarının vergi etkisi de dikkate alınarak hesaplanmış değerleme farkıdır.

2.12 Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2019 - Yoktur).

3. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 3,324,278 TL (31 Aralık 2019 - 2,656,398 TL); çekler için ödeme taahhütleri 1,378,013 TL'dir (31 Aralık 2019 - 1,305,235 TL)

3.1.2 Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı :

3.1.2.1 Garantileri banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 10,156,830 TL (31 Aralık 2019 - 10,006,666 TL) tutarında teminat mektubu; 56,047 TL (31 Aralık 2019 - 55,035 TL) tutarında kabul kredileri ve 1,648,911 TL (31 Aralık 2019 - 1,374,009 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 544,408 TL (31 Aralık 2019 - 465,592 TL) tutarında diğer garanti ve kefalatleri bulunmaktadır.

3.1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : 2.i) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	(13,583)	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	(13,583)	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	12,419,779	11,901,302
Toplam	**12,406,196**	**11,901,302**

3.1.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

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

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

3.2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Bulunmamaktadır.

3.6. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

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

4. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.1 Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1 Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan kar payı	**3,782,353**	**692,951**	**4,037,042**	**530,818**
Kısa vadeli kredilerden	773,834	67,136	1,179,282	92,895
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,975,209	624,044	2,822,492	437,919
Takipteki alacaklardan alınan kar payı	33,310	1,771	35,268	4
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**3,782,353**	**692,951**	**4,037,042**	**530,818**

4.1.2 Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	265	-
Yurtdışı Bankalardan	38,196	53,978	41,757	140,099
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	335	-	1,000
Toplam	**38,196**	**54,313**	**42,022**	**141,099**

4.1.3 Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	63,413	174,020	11,671	30,175
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,148,787	281,926	212,171	235,143
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	124,170	-	54,626
Toplam	**1,212,200**	**580,116**	**223,842**	**319,944**

4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları	254	44

4.2 Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**19,403**	**15,443**	**11,582**	**17,801**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	18,893	3,925	11,582	7,759
Yurt Dışı Bankalara	510	11,518	-	10,042
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	93,325	421,042	273,227	392,789
Toplam	**112,728**	**436,485**	**284,809**	**410,590**

4.2.1 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları	390,881	336,413

4.2.2 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar paylarına ilişkin bilgiler:

Yoktur (1 Ocak-30 Eylül 2019- Yoktur).

4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.4 Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	**Katılma hesapları**							
Hesap adı	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**9 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli katılma hesabı**	**Toplam**
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	394,187	595,938	38,501	-	45,085	69,126	902	1,143,739
Resmi kuruluş katılma hs.	17	12	37	-	21	-	-	87
Ticari kuruluş katılma hs.	33,318	71,483	3,411	-	1,477	1,010	-	110,699
Diğer kuruluş katılma hs.	3,453	8,142	765	-	308	113	-	12,781
Toplam	**430,975**	**675,575**	**42,714**	**-**	**46,891**	**70,249**	**902**	**1,267,306**
Yabancı para								
Bankalar	15	543	27	-	-	-	-	585
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	29,998	49,027	7,261	-	7,569	10,657	16	104,528
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	2,755	8,686	318	-	370	88	-	12,217
Diğer kuruluş katılma hs.	287	1,073	109	-	62	-	-	1,531
Kıymetli maden katılma hs.	6,780	5,273	705	-	677	-	-	13,435
Toplam	**39,835**	**64,602**	**8,420**	**-**	**8,678**	**10,745**	**16**	**132,296**
Genel toplam	**470,810**	**740,177**	**51,134**	**-**	**55,569**	**80,994**	**918**	**1,399,602**

Önceki Dönem	**Katılma hesapları**							
Hesap adı	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**9 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli katılma hesabı**	**Toplam**
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	144	-	-	-	-	-	144
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	637,943	989,273	57,119	-	32,507	36,710	2,158	1,755,710
Resmi kuruluş katılma hs.	20	102	25	-	6	-	-	153
Ticari kuruluş katılma hs.	45,567	109,523	12,222	-	1,941	1,316	-	170,569
Diğer kuruluş katılma hs.	5,689	8,997	1,275	-	376	143	-	16,480
Toplam	**689,219**	**1,108,039**	**70,641**	**-**	**34,830**	**38,169**	**2,158**	**1,943,056**
Yabancı para								
Bankalar	60	1,947	-	-	-	-	-	2,007
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	90,853	155,916	22,259	-	13,587	12,359	46	295,020
Resmi kuruluş katılma hs.	-	14	-	-	-	-	-	14
Ticari kuruluş katılma hs.	8,119	53,783	2,689	-	211	203	-	65,005
Diğer kuruluş katılma hs.	634	8,441	68	-	77	-	-	9,220
Kıymetli maden katılma hs.	14,331	13,720	1,603	-	707	-	-	30,361
Toplam	**113,997**	**233,821**	**26,619**	**-**	**14,582**	**12,562**	**46**	**401,627**
Genel toplam	**803,216**	**1,341,860**	**97,260**	**-**	**49,412**	**50,731**	**2,204**	**2,344,683**

4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari kar/zarar (net)	**844,334**	**886,401**
Kar	**37,932,974**	**30,877,536**
Sermaye piyasası işlemleri karı	63,274	38,548
Türev finansal işlemlerden kar	5,933,606	2,437,468
Kambiyo işlemlerinden kar	31,936,094	28,401,520
Zarar (-)	**(37,088,640)**	**(29,991,135)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(13,204)	(11,613)
Türev finansal işlemlerden zarar	(5,626,244)	(1,482,269)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(31,449,192)	(28,497,253)

4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıda sunulmaktadır. Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı kalemler yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	324,180	762,316
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	64,887	33,155
Kiralama gelirleri	5,089	2,245
Diğer gelirler	6,102	4,474
Toplam	**400,258**	**802,190**

4.7 Bankaların kredi alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**2,649,124**	**2,152,806**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	652,414	13,975
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,061,065	605,279
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	935,645	1,533,552
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**16,805**	**864**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,805	864
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 (**)	**210,585**	**35,417**
Toplam	**2,876,514**	**2,189,087**

(*) Gelir Tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında yer alan karşılıkları da içermektedir.
(**) Karşılıklar yönetmeliğine göre, katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılabilen serbest karşılıkları içermektedir.

4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri (*)	864,221	742,626
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	22,423	20,063
Maddi duran varlık amortisman giderleri	151,039	134,727
Maddi duran varlık değer düşüş karşılığı	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	25,253	30,843
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	**285,302**	**253,374**
Faaliyet kiralama giderleri	1,689	1,835
Bakım ve onarım giderleri	50,949	73,433
Reklam ve ilan giderleri	17,172	25,616
Haberleşme giderleri	45,245	37,358
Isınma aydınlatma ve su giderleri	19,640	19,057
Temizlik giderleri	5,453	5,073
Taşıt aracı giderleri	6,085	6,917
Kırtasiye giderleri	7,523	6,765
Diğer giderler	131,546	77,320
Aktiflerin satışından doğan zararlar	280	984
Mevduat sigortası gideri	231,401	118,537
Diğer	139,940	107,182
Toplam	**1,719,859**	**1,408,336**

(*) Gelir Tablosunda "Personel Giderleri" olarak sunulan kalemi ifade etmektedir.

4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklamalar:

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

4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın dönem içerisinde 432,927 TL (1 Ocak-30 Eylül 2019 – 172,329 TL) tutarında cari dönem vergi karşılığı gideri, 283,923 TL (1 Ocak-30 Eylül 2019 – 172,068 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 134,484 TL (1 Ocak-30 Eylül 2019 –194,309 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri oluşmuştur.

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararı içinde durdurulan faaliyetlerden kaynaklanan kar/zarar yoktur.

4.12 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemi içinde gelir kalemleri içerisinde net kar payı geliri 4,415,628 TL (1 Ocak-30 Eylül 2019 - 2,538,338 TL). Net ücret ve komisyon gelirleri 255,629 TL (1 Ocak-30 Eylül 2019 – 339,638 TL) ile yer almaktadır.

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

Yoktur (1 Ocak-30 Eylül 2019– Yoktur).

4.12.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar:

Yoktur 30 Eylül 2019– Yoktur).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 481,719 TL (1 Ocak-30 Eylül 2019 – 458,372 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonların 100,879 TL'si (1 Ocak-30 Eylül 2019 – 152,377 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından ve 83,950 TL'si üye işyeri POS işlem komisyonlarından (1 Ocak-30 Eylül 2019– 112,130 TL) oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 328,896 TL (1 Ocak-30 Eylül 2019 – 226,078 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonların; 77,127 TL'si (1 Ocak-30 Eylül 2019 – 133,293 TL) POS komisyonları ve kurulum giderlerinden, 15,852 TL'si (1 Ocak-30 Eylül 2019 – 18,946 TL) kredi kartları için ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

5. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar:

7.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Cari dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	178,601	18,527	1,868	7,206	780,512	723
Dönem Sonu Bakiyesi	194,529	20,487	4,822	8,474	61,916	663
Alınan kar payı ve komisyon gelirleri	62	192	158	63	3,993	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	121,040	19,092	1,034	398	204,988	520
Dönem Sonu Bakiyesi	178,601	18,527	1,868	7,206	780,512	723
Alınan kar payı ve komisyon gelirleri	-	8	145	-	10,066	1,531

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait Özel Cari ve Katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel. cari ve katılma hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	181,714	62,800	151,321	35,032	390,698	255,239
Dönem Sonu Bakiyesi	64,353	181,714	85,835	151,321	207,298	390,698
Katılma hesapları kar payı gideri	4,890	4,634	832	1,824	304	29,492

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	75,460	274,933	607,498	287,483	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	118,447	75,460	650,588	607,498	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	438	1,669	(9,654)	1	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

7.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	8,324,759	5,646,443	68,696	802,108	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10,844,091	8,324,759	777,641	68,696	-	-
Ödenen kar payı gideri	385,991	331,779	11	38,735	-	-

(*) Banka'nın 17/02/2016 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu 350,000,000 ABD Doları (tam bakiye) tutarlı sermaye benzeri Tier-II sukukunun 1,450,000 ABD dolarlık (tam bakiye) tutar kısmı, Kuwait Finance House'a; 50,000,000 ABD Dolarlık (tam bakiye) tutar kısmı, Islamic Development Bank'a aittir.

(*) Banka'nın 16/07/2019 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu 200,000,000 ABD Doları tutarlı (tam bakiye) sermaye benzeri Tier-I sukukunun tamamı ve Banka'nın 28/09/2020 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu 50,000,000 ABD Doları tutarlı (tam bakiye) sermaye benzeri Tier-I sukukunun tamamı, Kuwait Finance House'a aittir.

7.5 Üst Yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

1 Ocak-30 Eylül 2020 döneminde Banka üst yönetimine 42,636 TL (1 Ocak-30 Eylül 2019– 33,516 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

8. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

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

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 27 Ekim 2020 tarihinde 198,370 bin TL nominal değerli, 94 gün vadeli %13.07 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

1. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar : Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2020 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar : Yoktur.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

1.1 Kısaca Kuveyt Türk

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan alınan 28 Şubat 1989 tarihli izinle Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş. adıyla kurulmuş olup, faaliyetlerine 31 Mart 1989 tarihinde başlamıştır. 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa uyum sağlanması amacıyla, Banka'nın 26 Nisan 2006 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanmış olan ana sözleşme değişikliği ile unvan değişikliğine gidilmiş ve Banka'nın unvanı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; özel cari hesaplar, katılma hesapları, özel fon havuzları ve sair izin verilen münferit, müşterek ve/veya iştirak halinde hesaplar açmak ve bu hesaplara yatırılan para veya sair kıymetleri çalıştırmak, borç almak, avans kabul etmek ve fon temin etmek, faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmak işlemlerini kapsamaktadır.

Banka hisselerinin %62.24'ü Kuveyt'te mukim Kuwait Finance House'a, %18.72'si Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları'na, %9.00'u Kuveyt'te mukim Wafra International Investment Company'ye ve %9.00'u Islamic Development Bank'a ait olup geriye kalan %1.04 oranındaki hisseler diğer gerçek ve tüzel kişilere aittir.

1.2 Özet Finansal Bilgiler:

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (SEÇİLMİŞ KALEMLER)	30.09.2020	31.12.2019
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	21,820,674	18,893,086
BANKALAR	4,147,141	6,990,830
MENKUL DEĞERLER	46,617,754	19,273,123
KREDİLER VE ALACAKLAR	74,049,025	55,218,449
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (NET)	4,883,689	2,707,520
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5,232,744	3,014,394
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	1,075,369	1,034,952
DİĞER AKTİF KALEMLER	5,758,812	3,335,779
AKTİF TOPLAMI	**153,119,720**	**104,439,345**
TOPLANAN FONLAR	119,340,149	85,494,387
ALINAN KREDİLER	8,922,423	5,391,677
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	342,531	326,178
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	4,720,851	3,380,983
DİĞER PASİF KALEMLER	12,261,723	3,024,830
ÖZKAYNAKLAR	7,532,043	6,821,290
PASİF TOPLAMI	**153,119,720**	**104,439,345**

KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU	30.09.2020	30.09.2019
KAR PAYI GELİRLERİ	6,666,024	5,625,937
KAR PAYI GİDERLERİ	2,250,396	3,087,599
NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ	4,415,628	2,538,338
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	255,629	339,638
PERSONEL GİDERLERİ	886,644	762,689
TEMETTÜ GELİRLERİ	68	2,922
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	844,334	886,401
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	400,258	802,190
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	2,649,124	2,152,806
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	227,390	36,281
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	833,215	645,647
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	1,319,544	972,066
VERGİ KARŞILIĞI	(283,488)	(194,570)
DÖNEM NET K/Z	**1,036,056**	**777,496**

	30.09.2020	31.12.2019
Toplam Krediler/Toplam Aktifler*	51.55%	55.46%
Toplam Krediler/Toplanan Fonlar*	66.14%	67.75%
Ortalama Özkaynak Karlılığı **	19.25%	18.11%
Ortalama Aktif Karlılığı **	1.07%	1.24%
Sermaye Yeterlilik Oranı	22.65%	19.32%

* Toplam Krediler rakamına leasing alacakları dahildir.
** Söz konusu rasyolar ara dönem kar rakamları yılsonuna getirilerek hesaplanmıştır.

1.3 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Korumacı politikaların son bulmasını sağlayan gelişmelerle birlikte 2020 yılının ilk yarısında küresel ölçekte nispeten stabil bir görünüm kazanan ekonomik aktivite, yılın ilk çeyreği itibariyle etkisini gösteren, ikinci çeyrekte ise etkisi hızla artan yeni tip koronavirüs (SARS-COV-2) salgını nedeniyle sınırlanmıştır. Nitekim salgın dolasıyla ülke ekonomilerinin istihdam, tedarik zincirleri ve üretim kapasitesi nezdinde karşı karşıya kaldığı riskler, global çapta kapsamlı parasal ve mali tedbirlere yönelik aksiyonların alınmasını gerekli kılmıştır.

Gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankaları ve kamu otoriteleri öncülüğünde gerçekleştirilen faiz indirimleri, varlık alım programları ve kredi destek paketleri salgının iktisadi faaliyet üzerindeki etkisini hafifletmiştir. Bu doğrultuda, Uluslararası Para Fonu (IMF), Küresel Ekonomik Görünüm Raporu'nda 2020 yılı için öngördüğü yüzde 5,2'lik daralma tahminini yüzde 4,4'e çekerek pozitif yönde revize etmiştir. Söz konusu öngörünün, karantina önlemlerinin azalmasıyla ekonomik faaliyetin beklenenden daha erken iyileşmesine ve bu iyileşmenin daha güçlü bir toparlanmanın göstergesi olmasına bağlı olarak geliştirildiği belirtilmiştir.

FED, politika faizini yüzde 0,25 düzeyinde korurken aylık 120 milyar dolar hacmindeki varlık alım programlarına devam etmektedir. Yeni tip koronavirüs (SARS-COV-2) salgınının ekonomi üzerindeki olumsuz etkisinin yoğun hissedildiği ve ekonomik performans açısından en kötü çeyrek olarak kaydedilen 2020 yılının ikinci çeyreğinin akabinde ABD ekonomisi üçüncü çeyrekte yıllık bazda yüzde 33,1 ile rekor büyüme kaydetmiştir.

Avrupa Merkez Bankası ise Ekim ayı içerisinde gerçekleştirdiği toplantısında mevcut para politikasında değişikliğe gitmeyerek politika faizini yüzde 0 seviyesinde sabit bırakmıştır. Mart ayı itibariyle başlatılan ve toplamda 1,35 trilyon Euro hacmine ulaşan varlık alım programının genişletilebileceği ifade edilmiştir. Normalleşme sürecinin hız kazandığı 2020 yılının üçüncü çeyreğinde bölge ekonomisi çeyreklik bazda yüzde 12,7 ile rekor büyüme kaydederken yıllık bazda yüzde 4,3 daralmıştır.

Türkiye ekonomisinin sağlam reel sektör dinamikleri ve güçlü bankacılık sektörünün desteğiyle 2020 yılı genelinde büyümenin pozitif bölgede kalması beklenmektedir. Salgınla mücadele sürecinde aktif rol oynayan bankacılık sektörü, finansal faaliyetlerde dengelenme ve normalleşme kapsamında da reel ekonomiye katkı sağlamayı sürdürmektedir.
Türkiye'de katılım finans sektörünün önde gelen aktörü olarak Kuveyt Türk, ekonomideki sürdürülebilir büyümeye yönelik katkısını artırarak devam ettirmektedir.

Hızlı ve çözüm odaklı teknolojik altyapısıyla Kuveyt Türk, salgın koşullarının hâkim olduğu yeni süreçte ana odağını müşterilerinin ve çalışanlarının sağlığı çerçevesinde şekillendirmiştir. 2020 yılının üçüncü çeyreğinde salgınla mücadele kapsamında, alınan önlemlerden taviz vermeden reel sektöre yönelik desteğini devam ettiren Kuveyt Türk, yılın son çeyreğinde de insan sağlığını önceliklendirerek Türkiye ekonomisine desteğini sürdürmektedir.

Hamad Abdulmohsen ALMARZOUQ
Yönetim Kurulu Başkanı
Kuveyt Türk Katılım Bankası

1.4 Genel Müdür'ün Mesajı

Yeni tip korona virüs (SARS-COV-2) salgını, 2020'nin ilk çeyreği itibarıyla küresel makroekonomik görünümü etkileyen önemli bir unsurdu. Yılın ilk yarısındaki kayıpların ardından üçüncü çeyrek, normalleşme sürecinin hız kazandığı ve ekonomik aktivitede güçlü toparlanma sinyallerinin görüldüğü bir dönem olmuştur. Merkez bankaları ve kamu otoriteleri öncülüğünde parasal ve mali destekleri içeren kapsamlı aksiyonlar, ekonomide dengelenme ve yeni normal sürecine geçişte en önem arz eden unsurların başında gelmiştir.

Katılım finans esasları doğrultusunda geliştirdiği ürün ve hizmetleriyle 30 yılı aşkın süredir hizmet veren Kuveyt Türk, 2020 yılının üçüncü çeyreğinde karlılığını artırarak istikrarlı büyümesini sürdürmüş ve net karını bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 33.3 artırarak 1 milyar TL'ye yükselmiştir. Kuveyt Türk'ün toplanan fon büyüklüğü 2019 yılsonuna kıyasla yüzde 39.6 artışla 119,3 milyar TL'ye ulaşırken kullandırılan fon büyüklüğü de yüzde 36.3 artışla 78,9 milyar TL'ye yükselmiştir. Öz varlıklarını 7,5 milyar TL'ye, aktif büyüklüğünü ise 153 milyar TL'ye ulaştıran Kuveyt Türk, aktif büyüklük açısından katılım finans kuruluşları arasında ilk sıradaki yerini korumuştur.

Türkiye'nin öncü katılım finans kuruluşu olarak Kuveyt Türk, Great Place to Work Enstitüsü tarafından düzenlenen ve insan kaynakları alanında dünyanın en prestijli organizasyonlarından biri olan "Avrupa'nın En İyi İşverenleri 2020" listesine girmiştir. Türkiye'den bu listeye giren ilk finans kuruluşu olan Kuveyt Türk, Avrupa'da İslami finans alanında listeye adını yazdıran ilk banka olma başarısını da göstermiştir.

Reel sektöre desteğini artıran Kuveyt Türk, üretime ve yatırıma katkı sağlamak amacıyla ticari müşterilerine yönelik Şubat ayında başlatıp Nisan sonuna kadar sürdürdüğü makine finansmanı kampanyasında ikinci faza üçüncü çeyrekte geçmiştir. Ticari müşterilerine cazip kâr oranlarıyla finansman desteğinde bulunan Kuveyt Türk, 6 ayı ödemesiz olmak üzere toplamda 60 aya varan vade seçenekleriyle işletmelere 1 milyar TL'ye ulaşan finansman desteğinde bulunmuştur. Böylece iki kampanya sonunda üretim ve yatırıma verilen destek toplamda yaklaşık 1,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kuveyt Türk'ün sektörde bir ilke imza atarak 2017 yılında hayata geçirdiği Kuveyt Türk Bankacılık Okulu'nda çalışanlara yönelik eğitimler, salgın sürecinde online şekilde tüm hızıyla devam etmiştir. Mesleki ve yetkinlik gelişim eğitimlerinin yanı sıra çalışanlara, Veri Analisti Yetiştirme Programı, Veri Bilimcisi Yetiştirme Programı ve Dijital Yetkinlik Geliştirme Programı gibi birçok alanda eğitimin verildiği Kuveyt Türk Bankacılık Okulu, ortaya koyduğu başarılı çalışmalar sonucunda en prestijli danışmanlık şirketlerinden Brandon Hall Group tarafından düzenlenen Excellence Awards'ta 4'ü altın olmak üzere 10 ödüle birden layık görülmüştür.

Kuveyt Türk, güçlü sermaye ve likidite yapısı, yüksek aktif kalitesi, dinamik kurumsal yönetim anlayışı, sürekli gelişim odaklı müşteri hizmet modeli, teknoloji alanında devam eden yatırımları, hızlandırdığı dijital dönüşüm çalışmaları ve yurt dışı açılımıyla önümüzdeki dönemde de Türkiye'de katılım finans sektörünün öncü kuruluşu olmayı sürdürmeyi hedeflemektedir.

Ufuk UYAN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Kuveyt Türk Katılım Bankası

1.5 Finansal Durum, Performans ve Geleceğe Yönelik Beklentiler Hakkında Değerlendirme

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar üzerinden aktif büyüklüğümüz 153 milyon 120 bin Türk Lirasına ulaşırken fon kullandırımımız ise 78 milyon 933 bin TL ve topladığımız fonlar 119 milyon 340 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılının ilk dokuz ayında elde edilen 1,036 bin TL karın etkisi ile özkaynaklarımız %10.42 artarak 7 milyon 532 bin TL'ye ulaşmıştır. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyomuz 30 Eylül 2020 itibariyle %22.65 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın büyüme ve karlılık hedefleri doğrultusunda gelişimini sürdüreceği yönündeki beklentimiz devam etmektedir.

1.6 Üç Aylık Dönem içinde Meydana Gelen Önemli Olay ve İşlemler

Banka, 28 Eylül 2020 tarihinde "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında KT AT One Company Ltd üzerinden, 5 yıl sonra geri satınalma opsiyonlu, beklenen yıllık kira getirisi %9.95 olan, 50 milyon Amerikan Doları tutarında ilâve ana sermayeye dâhil edilebilir kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 1 Temmuz 2020 tarihinde 300,000 bin TL nominal değerli, 210 gün vadeli %7.89 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 17 Temmuz 2020 tarihinde 275,000 bin TL nominal değerli, 208 gün vadeli %8.09 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 27 Temmuz 2020 tarihinde 253,000 bin TL nominal değerli, 92 gün vadeli %7.89 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 12 Ağustos 2020 tarihinde 450,000 bin TL nominal değerli, 196 gün vadeli %9.37 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 26 Ağustos 2020 tarihinde 350,000 bin TL nominal değerli, 189 gün vadeli %10.16 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

Banka, KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş. üzerinden 23 Eylül 2020 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerli, 91 gün vadeli %11.10 maliyetli sukuk ihraç etmiştir.

1.7 İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler Hakkında Değerlendirme

Banka, dönem sonrasında yeni şube açma faaliyetleri devam etmektedir. 2020 yıl sonuna kadar şube sayısının 440'a ulaşması planlanmaktadır.