

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu



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

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.8.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,150,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,500,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 4,650,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %64’ünü oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleşirmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Banka’nın sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

- ✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.



Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)

Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli varsayımların detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır.</p> <p>Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Banka'nın ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır.</p> <p>Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yukarıda belirtildiği üzere Banka'nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Banka'nın ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Banka'nın finansal araçlarını ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.• Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.• Finansal araçların ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.• Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.• COVID-19 salgınının etkilerini de içeren temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir.• Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.• Emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.



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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

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

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ocak 2021
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Recep Baştuğ
Genel Müdür

Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü

Jorge Saenz-Azcunaga Carranza
Denetim Komitesi
Üyesi

Avni Aydın Düren
Denetim Komitesi
Üyesi

Belkıs Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçlarını geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Varlıklar	5
II.	Bilanço -Yükümlülükler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar tablosu	8
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VII.	Nakit alış tablosu	11
VIII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	31
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	33
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	35
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	37
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	38
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	38
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	38
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	40
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	43
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	43
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	43
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	43
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	44
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	46
XXV.	Hisse başına kazanç	46
XXVI.	İlişkili taraflar	46
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	46
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	47

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	48
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	57
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	69
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	71
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	74
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	76
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	83
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	84
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	87
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	87

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	147
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	158
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	163
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	172
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	173
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	175
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	178
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	178

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	179
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	180
III.	Diğer açıklamalar	180

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	181
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	181

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 884, yurtdışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği (31 Aralık 2019: yurtiçinde 904, yurtdışında 8 şube ve 2 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 80 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya'da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 30 dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 124 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	40 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	31 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	34 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	33 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	29 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	31 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	30 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	40 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	29 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	32 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	31 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	29 yıl
Betül Ebru Edin	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	27 yıl
Işıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	15 yıl
Selahattin Güldü (**)	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	30 yıl
Didem Başer	GMY- Yetenek ve Kültür	01.03.2020	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	30 yıl
Ali Temel (*)	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	30 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	21 yıl
Cemal Onaran (**)	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	30 yıl

(*) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren Murat Atay, Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı görevini devralmıştır.

(**) 18 Ocak 2021 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selahattin Güldü'nün yerine Cemal Onaran'ın, Kobi Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Onaran'ın yerine ise Sibel Kaya'nın atanmalarına karar verilmiştir. Söz konusu atamalar yasal süreçler tamamlandıktan ve gerekli onaylar alındıktan sonra tamamlanmış olacaktır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

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

Ad Soyad/ Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,093,700	%49.85	2,093,700	-

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanılmasına da önem vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2020			31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		40,531,365	80,554,683	121,086,048	33,776,385	62,458,332	96,234,717
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	15,068,077	62,724,448	77,792,525	13,719,095	50,054,007	63,773,102
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		6,997,122	48,169,467	55,166,589	3,285,976	38,390,532	41,676,508
1.1.2 Bankalar		254,194	14,541,451	14,795,645	275,625	11,593,863	11,869,488
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		8,003,922	239,378	8,243,300	10,193,163	183,283	10,376,446
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		187,161	225,848	413,009	35,669	113,671	149,340
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	578,558	6,929,395	7,507,953	380,115	4,510,763	4,890,878
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		518,067	2,077,532	2,595,599	340,037	91,126	431,163
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29,086	54,021	83,107	40,078	20,428	60,506
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		31,405	4,797,842	4,829,247	-	4,399,209	4,399,209
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	22,424,484	8,933,994	31,358,478	18,133,071	6,549,979	24,683,050
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,255,104	8,691,269	30,946,373	18,051,257	6,216,429	24,267,686
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58,305	242,725	301,030	32,328	333,550	365,878
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		111,075	-	111,075	49,486	-	49,486
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	2,460,246	1,966,846	4,427,092	1,544,104	1,343,583	2,887,687
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		2,013,085	1,966,846	3,979,931	1,131,692	1,334,234	2,465,926
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		447,161	-	447,161	412,412	9,349	421,761
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.5	227,790,391	102,188,728	329,979,119	177,953,331	86,015,238	263,968,569
2.1 Krediler	5.1.6	215,622,779	99,461,744	315,084,523	166,955,553	84,209,820	251,165,373
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.7	22,653,295	11,687,924	34,341,219	20,732,279	7,884,639	28,616,918
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.7	22,653,295	11,687,924	34,341,219	20,732,279	7,884,639	28,616,918
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,619,714	10,541,868	33,161,582	20,591,464	6,967,172	27,558,636
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		33,581	1,146,056	1,179,637	140,815	917,467	1,058,282
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10,485,683	8,960,940	19,446,623	9,734,501	6,079,221	15,813,722
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.8	768,033	-	768,033	1,291,274	-	1,291,274
3.1 Satış Amaçlı		768,033	-	768,033	1,291,274	-	1,291,274
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	5.1.9	3,436,942	7,980,844	11,417,786	2,905,123	5,681,755	8,586,878
4.1 İştirakler (Net)	5.1.9	45,780	-	45,780	35,158	-	35,158
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		45,780	-	45,780	35,158	-	35,158
4.2 Bağı Ortaklıklar (Net)	5.1.10	3,391,162	7,980,844	11,372,006	2,869,965	5,681,755	8,551,720
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3,287,142	7,980,844	11,267,986	2,765,945	5,681,755	8,447,700
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,020	-	104,020	104,020	-	104,020
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.12	5,319,194	267	5,319,461	4,990,953	271	4,991,224
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	454,552	-	454,552	350,882	-	350,882
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		454,552	-	454,552	350,882	-	350,882
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.14	704,701	-	704,701	703,141	-	703,141
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.15	3,509,508	-	3,509,508	1,710,519	-	1,710,519
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.16	8,036,017	11,522,595	19,558,612	5,212,339	8,102,727	13,315,066
VARLIKLAR TOPLAMI		290,550,703	202,247,117	492,797,820	228,893,947	162,258,323	391,152,270

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	143,602,381	177,909,214	321,511,595	114,481,908	134,269,183	248,751,091
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2	1,558,595	23,879,846	25,438,441	1,687,332	23,435,491	25,122,823
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	71,830	-	71,830	67,803	436,372	504,175
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	6,088,978	12,901,692	18,990,670	6,036,084	10,371,648	16,407,732
4.1 Bonolar		4,661,251	-	4,661,251	4,825,540	-	4,825,540
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1,427,727	12,901,692	14,329,419	1,210,544	10,371,648	11,582,192
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	15,980,865	15,980,865	-	14,292,878	14,292,878
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	4,310,977	4,033,168	8,344,145	1,876,549	2,208,025	4,084,574
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4,250,654	3,798,190	8,048,844	1,282,689	2,139,130	3,421,819
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		60,323	234,978	295,301	593,860	68,895	662,755
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.7	830,788	42,233	873,021	949,775	56,373	1,006,148
X. KARŞILIKLAR	5.2.8	5,985,404	3,065,706	9,051,110	4,685,257	1,046,489	5,731,746
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,223,831	110,082	1,333,913	1,073,537	71,419	1,144,956
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		4,761,573	2,955,624	7,717,197	3,611,720	975,070	4,586,790
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	2,132,278	31,882	2,164,160	1,081,878	51,672	1,133,550
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.11	1,029,532	5,569,437	6,598,969	261,478	4,468,229	4,729,707
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1,029,532	5,569,437	6,598,969	261,478	4,468,229	4,729,707
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.12	18,337,471	3,353,820	21,691,291	13,992,137	1,630,043	15,622,180
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.13	61,783,033	298,690	62,081,723	53,281,263	484,403	53,765,666
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,487,187	114,358	1,601,545	1,275,384	267,781	1,543,165
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,745,069	(85,252)	3,659,817	1,962,812	(54,458)	1,908,354
16.5 Kâr Yedekleri		45,131,892	269,584	45,401,476	38,899,792	271,080	39,170,872
16.5.1 Yasal Yedekler		1,465,374	-	1,465,374	1,465,374	-	1,465,374
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		43,428,505	-	43,428,505	37,201,842	-	37,201,842
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		238,013	269,584	507,597	232,576	271,080	503,656
16.6 Kâr veya Zarar		6,434,451	-	6,434,451	6,158,841	-	6,158,841
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		196,448	-	196,448	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6,238,003	-	6,238,003	6,158,841	-	6,158,841
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		245,731,267	247,066,553	492,797,820	198,401,464	192,750,806	391,152,270

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		250,438,359	381,495,813	631,934,172	186,024,138	290,326,802	476,350,940
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.3.1	31,824,340	44,535,398	76,359,738	23,655,572	36,838,728	60,494,300
1.1. Teminat Mektupları		31,475,024	32,453,565	63,928,589	23,555,242	25,924,721	49,479,963
1.1.1. Devlet İhale Kanununa Kapsamına Girenler		-	1,368,856	1,368,856	-	1,252,136	1,252,136
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,489,512	624,418	3,113,930	1,408,118	535,596	1,943,714
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		28,985,512	30,460,291	59,445,803	22,147,124	24,136,989	46,284,113
1.2. Banka Kredileri		70,194	2,103,257	2,173,451	35,845	1,543,198	1,579,043
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		70,194	2,103,257	2,173,451	35,395	1,521,807	1,557,202
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	450	21,391	21,841
1.3. Akreditifler		279,122	9,858,696	10,137,818	64,485	9,296,630	9,361,115
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		279,122	9,858,696	10,137,818	64,485	9,296,630	9,361,115
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	119,880	119,880	-	74,179	74,179
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	75,536,622	25,847,305	101,383,927	62,612,512	12,855,966	75,468,478
2.1. Cayılamaz Taahhütler		75,525,720	23,850,201	99,375,921	62,597,467	11,407,314	74,004,781
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,789,187	21,980,460	26,769,647	5,305,681	10,055,183	15,360,864
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	2,780	2,780	-	6,336	6,336
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		21,120,921	1,866,961	22,987,882	16,444,587	1,345,795	17,790,382
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,174,209	-	3,174,209	3,184,727	-	3,184,727
2.1.8. İhraçat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		143,224	-	143,224	137,121	-	137,121
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		46,297,211	-	46,297,211	37,522,327	-	37,522,327
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		968	-	968	3,024	-	3,024
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		10,902	1,997,104	2,008,006	15,045	1,448,652	1,463,697
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		10,902	1,995,025	2,005,927	15,045	1,446,989	1,462,034
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	2,079	2,079	-	1,663	1,663
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	143,077,397	311,113,110	454,190,507	99,756,054	240,632,108	340,388,162
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,115,260	32,298,462	36,413,722	21,712,536	38,829,691	60,542,227
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		469,986	7,576,457	8,046,443	4,835,016	16,046,285	20,881,301
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,645,274	24,722,005	28,367,279	16,877,520	22,783,406	39,660,926
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		138,962,137	278,814,648	417,776,785	78,043,518	201,802,417	279,845,935
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,048,430	9,869,949	18,918,379	7,301,938	8,068,206	15,370,144
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,508,291	3,145,496	9,653,787	3,682,456	4,054,139	7,736,595
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,540,139	6,724,453	9,264,592	3,619,482	4,014,067	7,633,549
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		126,227,468	217,752,253	343,979,721	60,693,410	151,509,069	212,202,479
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		8,969,356	84,033,085	93,002,441	10,023,967	61,232,134	71,256,101
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		65,502,474	39,504,650	105,007,124	43,714,007	24,234,403	67,948,410
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		25,878,025	47,107,259	72,985,284	3,477,718	33,021,266	36,498,984
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		25,877,613	47,107,259	72,984,872	3,477,718	33,021,266	36,498,984
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,589,981	6,720,617	9,310,598	9,982,384	21,935,096	31,917,480
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1,671,606	1,196,735	2,868,341	5,408,521	5,781,135	11,189,656
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		918,375	2,108,244	3,026,619	4,573,863	7,252,760	11,826,623
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,846,602	1,846,602	-	6,649,121	6,649,121
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	1,569,036	1,569,036	-	2,252,080	2,252,080
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		1,096,258	1,278,030	2,374,288	65,786	471,118	536,904
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		567,391	611,740	1,179,131	61,892	208,060	269,952
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		528,867	666,290	1,195,157	3,894	263,058	266,952
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	29,604	29,604
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	29,604	29,604
3.2.6. Diğer		-	43,193,799	43,193,799	-	19,789,324	19,789,324
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		871,288,654	1,092,016,647	1,963,305,301	781,260,644	805,490,181	1,586,750,825
IV. EMANET KIYMETLER		49,252,335	56,050,432	105,302,767	43,409,744	42,261,767	85,671,511
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		11,346,140	-	11,346,140	9,529,381	-	9,529,381
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		14,459,589	17,679,389	32,138,978	15,270,202	12,493,790	27,763,992
4.3. Tahsile Alınan Çekler		17,546,040	6,928,003	24,474,043	15,595,071	5,756,410	21,351,481
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,483,134	1,064,265	3,547,399	2,701,590	914,041	3,615,631
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3,320,118	26,718,602	30,038,720	250,510	20,775,992	21,026,502
4.6. İhraçına Aracı Olunan Kıymetler		-	181,367	181,367	-	144,496	144,496
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		97,314	3,478,806	3,576,120	62,990	2,177,038	2,240,028
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		822,036,319	1,035,966,215	1,858,002,534	737,850,900	763,228,414	1,501,079,314
5.1. Menkul Kıymetler		5,755,288	2,036,084	7,791,372	3,562,837	1,433,797	4,996,634
5.2. Teminat Senetleri		23,242,788	13,837,997	37,080,785	23,696,036	11,082,043	34,778,079
5.3. Emtia		65,681	-	65,681	3,371	-	3,371
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		186,467,015	170,167,248	356,634,263	174,794,481	134,473,134	309,267,615
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		606,505,547	849,924,755	1,456,430,302	535,794,175	616,239,344	1,152,033,519
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	131	131	-	96	96
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,121,727,013	1,473,512,460	2,595,239,473	967,284,782	1,095,816,983	2,063,101,765

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 31.12.2020	01.01.2019 31.12.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	37,228,620	39,684,410
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		29,565,695	32,292,575
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		81,711	366,711
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		80,749	548,770
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		740,204	382,138
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,404,166	5,586,243
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		117,865	99,964
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,995,164	2,674,214
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,291,137	2,812,065
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		356,095	507,973
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	13,460,416	20,657,218
2.1 Mevduata Verilen Faizler		9,265,731	16,382,233
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,501,682	1,952,440
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		239,660	35,170
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,903,586	2,014,356
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		129,771	185,655
2.6 Diğer Faiz Giderleri		419,986	87,364
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		23,768,204	19,027,192
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5,978,016	6,088,510
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,550,842	8,364,406
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		714,449	678,317
4.1.2 Diğer		6,836,393	7,686,089
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,572,826	2,275,896
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,943	584
4.2.2 Diğer		1,570,883	2,275,312
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	18,994	8,893
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.4.4	181,487	(1,939,519)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		625,177	(205,827)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6,385,074)	(2,872,920)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5,941,384	1,139,228
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	4,567,722	3,965,073
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		34,514,423	27,150,149
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	13,394,295	10,701,394
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	3,766,103	820,604
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3,706,612	3,523,682
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	6,331,031	5,182,131
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII)		7,316,382	6,922,338
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1,323,028	893,943
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	8,639,410	7,816,281
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	2,401,407	1,657,440
18.1 Cari Vergi Karşılığı		4,168,731	2,118,360
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		288,613	217,852
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2,055,937)	(678,772)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	6,238,003	6,158,841
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)	5.4.8	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	6,238,003	6,158,841
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.01485	0.01466

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2019 31.12.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	6,238,003	6,158,841
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2,006,291	892,559
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	254,828	130,162
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	406,692	(268)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(158,177)	(15,708)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	51,220	151,893
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(44,907)	(5,755)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1,751,463	762,397
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	2,025,712	502,294
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	328,433	1,160,130
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	223,145	(697,745)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(968,059)	(237,150)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	55,553	84,959
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	86,679	(50,091)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8,244,294	7,051,400

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer				Kar Yedekleri
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER															
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-31/12/2019)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,894	(158,829)	99,362	2,857,876	(889,345)	(773,998)	32,108,914	7,035,545	-	46,687,853
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	5.5	-	-	-	-	-	-	48,576	-	(239,158)	190,582	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	48,576	-	(239,158)	190,582	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I-II)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,894	(158,829)	147,938	2,857,876	(1,128,503)	(583,416)	32,108,914	7,035,545	-	46,687,853
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(241)	(12,567)	142,970	502,294	918,603	(658,500)	-	-	6,158,841	7,051,400
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,413	-	-	26,413
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,035,545	(7,035,545)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,029,129	(7,029,129)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,416	(6,416)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,653	(171,396)	290,908	3,360,170	(209,900)	(1,241,916)	39,170,872	-	6,158,841	53,765,666
CARİ DÖNEM (01/01/2020-31/12/2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,653	(171,396)	217,096	3,360,170	(414,286)	(963,718)	39,170,872	6,158,841	-	53,765,666
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	5.5	-	-	-	-	-	-	73,812	-	204,386	(278,198)	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	73,812	-	204,386	(278,198)	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I-II)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,653	(171,396)	290,908	3,360,170	(209,900)	(1,241,916)	39,170,872	6,158,841	-	53,765,666
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	314,078	(126,541)	(129,157)	2,025,712	268,644	(542,893)	-	196,448	6,238,003	8,244,294
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,763	-	-	71,763
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,158,841	(6,158,841)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,153,404	(6,153,404)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,437	(5,437)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,737,731	(297,937)	161,751	5,385,882	58,744	(1,784,809)	45,401,476	196,448	6,238,003	62,081,723

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2020 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 31.12.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		21,903,644	15,876,583
1.1.1 Alınan Faizler		35,563,397	38,112,261
1.1.2 Ödenen Faizler		(13,545,207)	(21,370,896)
1.1.3 Alınan Temettüleri		18,994	8,893
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,550,842	8,364,406
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,567,722	3,715,073
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		682,228	681,623
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,774,218)	(7,526,315)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3,138,121)	(1,550,777)
1.1.9 Diğer	5.6	(1,021,993)	(4,557,685)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3,979,033)	(4,979,356)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2,366,093)	(976,537)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,280,497)	612,145
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(72,843,035)	(27,048,033)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(7,603,770)	(3,354,194)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,576,516)	(2,083,930)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		74,469,494	34,487,443
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,163,065	(4,570,153)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6	6,058,319	(2,046,097)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		17,924,611	10,897,227
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(10,394,002)	(1,526,120)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(6,921)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,174,989)	(527,675)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		576,962	296,180
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(18,348,400)	(6,111,155)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12,608,994	5,886,156
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7,300,654)	(1,248,680)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,251,006	179,054
2.9 Diğer	5.6	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2,128,343	(3,923,211)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		19,534,573	21,413,341
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16,951,267)	(25,012,967)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(454,963)	(323,585)
3.6 Diğer	5.6	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	2,345,379	1,480,204
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		12,004,331	6,928,100
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		37,475,425	30,547,325
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		49,479,756	37,475,425

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	8,639,410	7,816,281
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2,401,407	1,657,440
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2,401,407	1,657,440
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6,238,003	6,158,841
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	5,437
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	6,153,404
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	6,153,404
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,01485	0,01466
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	148,52	146,64
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2020 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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”) genel ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “ Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ” uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.28 no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Ayrıca 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

3.1.2 Diğer

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır ve ilgili muhasebe politikalarında açıklamıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 419,127,526 EURO (31 Aralık 2019: 401,703,512 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 2,172,707 TL (31 Aralık 2019: 1,204,648 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan bağlı ortaklıklar ve iştirakler TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir. 30 Haziran 2020 tarihinden başlayarak, Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıması adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarında, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarında izlemektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

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

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplanır.

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Banka, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirme değildir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Banka yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarında hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.7.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Krediler: Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltilmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması

niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirilmesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilmesinde oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması durumları haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirilmesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

,

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka’nın söz konusu politikası 3.8.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka hem perakende hem de ticari portföyü için içsel derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması; geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makro ekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

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

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırma için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Olasılığı ve Temerrüt Halinde Kayıp parametreleri ilgili kredilerde gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması sebebiyle Aşama 1'de yer alan diğer kredilere oranla daha yüksek olarak dikkate alınmıştır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Halinde Kayıp için de temerrüt olasılığında olduğu gibi, Aşama 3 parametreleri kullanılmıştır.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, Banka ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

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

1. **Objektif Temerrüt Tanımı:** Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.
2. **Subjektif Temerrüt Tanımı:** Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

Banka kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Banka'nın ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekleri bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir:

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümünü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeni ile, bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2020 yıl sonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken, hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni; değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulayarak indirgemektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil, yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

Banka'nın kredi riskine maruz kalmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

- Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

Banka bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplamasını 3-5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka'da kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.
2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.
3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 2020 yılı içinde Banka Şubat dönemine ek olarak Mart döneminde de içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir.

Mart dönemi sonrasında Banka'nın 3 ayda bir yapılan rutin güncelleme politikası devam etmiş ve ilgili dönemler itibarıyla güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2020	%0.0
31.12.2021	%5.5
31.12.2022	%4.5
31.12.2023	%4.0
31.12.2024	%4.0
31.12.2025	%4.0

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar (BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar olarak dikkate alınmıştır.)
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğinin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- TO'ndaki nispi değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "nisbi fark"ın belirlenen eşik üzerinde olması
- TO'ndaki mutlak değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşik (Nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

3.8.4 Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka'nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka, düşük kredi riski tanımını, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan “Birinci Kalite Likit Varlıklar” tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırmıştır.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- AA-'nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Detayları “3.8. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “3.8.1. Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- i. En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finansse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finansse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finansse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır. Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere yukarıda belirtilen 30 gün gecikme kuralını uygulamayacaktır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

3.10 Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Banka, raporlama dönemi itibarıyla tüm gayrimenkullerini güncel piyasa koşullarını da göz önünde bulundurarak, gerçeğe uygun değerlendirme yaptırmış ve değişiklikleri finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Banka, raporlama dönemi itibarıyla tüm yatırım amaçlı gayrimenkullerine, güncel piyasa koşullarını da göz önünde bulundurarak, gerçeğe uygun değerlemesi yaptırmış ve değişiklikleri finansal tablolarına yansıtmıştır.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM, araç ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulanarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortisman tabii tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16'da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtabilen revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endekste ki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabilecek şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka’ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2020	31.12.2019
Net Reel İskonto Oranı	%3.01	%3.97
İskonto Oranı	%13.00	%12.50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%11.20	%9.70
Enflasyon Oranı	%9.70	%8.20

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka’nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı (“Plan”) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan “Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü (“Sandık”)” aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık’ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nu uyarınca Banka’nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	31.12.2020		31.12.2019	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK’ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun (“Bankacılık Kanunu”) yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu’na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23’üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete’de geçici 23’üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun’un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK’ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı’nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayımlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi (“CHP”) Kanun’un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme’ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP’nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73 üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa’ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 nolu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazanç üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

3.18.2 Ertelemiş Vergiler

Ertelemiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamamızın dışında tutulur.

3.18.1 no’lu notta açıklandığı üzere kurumlar vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

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

Ayrıca BDDK’nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ’de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form”u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar veya zarar tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak “Nazım hesaplar”da gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2019: Bulunmamaktadır).

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Dijital Bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	11,663,770	9,906,783	5,947,376	6,977,500	34,495,429
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	11,663,770	9,906,783	5,947,376	6,977,500	34,495,429
Faaliyet Karı	4,037,889	127,166	5,254,710	(799,349)	8,620,416
Temettü Geliri	-	-	-	18,994	18,994
Vergi Öncesi Kâr	4,037,889	127,166	5,254,710	(780,355)	8,639,410
Vergi Karşılığı	-	-	-	2,401,407	2,401,407
Vergi Sonrası Kâr	4,037,889	127,166	5,254,710	(3,181,762)	6,238,003
Bölüm Varlıkları	86,910,050	206,600,805	144,986,519	42,882,660	481,380,034
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	11,417,786	11,417,786
Toplam Varlıklar	86,910,050	206,600,805	144,986,519	54,300,446	492,797,820
Bölüm Yükümlülükleri	215,622,818	118,682,843	76,593,778	19,816,658	430,716,097
Özkaynaklar	-	-	-	62,081,723	62,081,723
Toplam Yükümlülükler	215,622,818	118,682,843	76,593,778	81,898,381	492,797,820

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	12,348,848	9,772,521	(4,622,619)	9,642,506	27,141,256
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	12,348,848	9,772,521	(4,622,619)	9,642,506	27,141,256
Faaliyet Karı	5,499,594	1,743,498	(5,074,584)	5,638,880	7,807,388
Temettü Geliri	-	-	-	8,893	8,893
Vergi Öncesi Kâr	5,499,594	1,743,498	(5,074,584)	5,647,773	7,816,281
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,657,440	1,657,440
Vergi Sonrası Kâr	5,499,594	1,743,498	(5,074,584)	3,990,333	6,158,841
Bölüm Varlıkları	71,993,606	163,485,225	118,816,028	28,270,533	382,565,392
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	8,586,878	8,586,878
Toplam Varlıklar	71,993,606	163,485,225	118,816,028	36,857,411	391,152,270
Bölüm Yükümlülükleri	169,796,486	86,694,416	67,961,445	12,934,257	337,386,604
Özkaynaklar	-	-	-	53,765,666	53,765,666
Toplam Yükümlülükler	169,796,486	86,694,416	67,961,445	66,699,923	391,152,270

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,158,841 TL tutarıdaki konsolide olmayan net karın dağıtılmasına ilişkin karar 17 Temmuz 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kar/(zarar)	6,238,003	6,158,841
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.01485	0.01466

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

2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2019: Bulunmamaktadır).

3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, önceki dönem finansal tablolarında özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir içerisinde gösterilen ve nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıplarıma ilişkin tutarları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 8”) uyarınca sınıflamıştır. İlgili düzeltmelerin etkisi, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri için ikinci bölüm Özkaynaklar Değişim Tablosunda sunulmuştur.

İlgili sınıflandırmanın, cari dönem ve önceki dönem kar veya zarar tablosu üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamakta olup diğer kapsamlı gelir tablosuna olan etkileri yansıtılmıştır.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	45,401,476	39,170,872
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7,716,316	5,186,540
Kar	6,434,451	6,158,841
Net Dönem Karı	6,238,003	6,158,841
Geçmiş Yıllar Karı	196,448	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	7,636	1,855
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	64,544,313	55,502,542
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,160,619	1,258,902
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	119,670	163,555
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhliye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	433,162	328,535
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,713,451	1,750,992
Çekirdek Sermaye Toplamı	61,830,862	53,751,550
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	61,830,862	53,751,550
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,537,880	4,693,480
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)	4,211,065	3,424,763
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10,748,945	8,118,243
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10,748,945	8,118,243
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	72,579,807	61,869,793
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	82	109
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,802	7,821
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	72,577,923	61,861,863
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	391,512,841	316,152,290
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.79	17.00
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.79	17.00
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.54	19.57
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.53	2.55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.03	0.05
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.79	10.84
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	3,530,898	1,732,866

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12,236,754	5,899,595
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,211,065	3,424,763
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	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 08 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate almadan gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınması halinde, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %19.10 seviyesine yükselmektedir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XSI1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5,535 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,535 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
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	24.05.2022 – USD 750,000,000	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri</i>			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps

Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli

Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	5,261,362	301,971	5,563,333	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,601,545	-	1,601,545	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3,659,817	301,971	3,961,788	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	45,401,476	-	45,401,476	
Kar veya Zarar	6,434,451	-	6,434,451	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	196,448	-	196,448	
Dönem Net Kar/ Zararı	6,238,003	-	6,238,003	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	552,832	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	62,081,723	-	61,830,862	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-	-	61,830,862	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	6,537,880	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı	-	-	4,211,065	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye	-	-	10,748,945	
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	1,884	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	-	-	72,577,923	

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3,451,519	477,974	3,929,493	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,543,165	-	1,543,165	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,908,354	477,974	2,386,328	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	39,170,872	-	39,170,872	
Kar veya Zarar	6,158,841	-	6,158,841	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kar/ Zararı	6,158,841	-	6,158,841	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	492,090	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	53,765,666	-	53,751,550	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-	-	53,751,550	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	4,693,480	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı	-	-	3,424,763	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye	-	-	8,118,243	
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	7,930	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	-	-	61,861,863	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sımai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırma işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %27.35 (31 Aralık 2019: %26.15) ve %33.49 (31 Aralık 2019: %31.83)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %35.82 (31 Aralık 2019: %38.81) ve %47.35 (31 Aralık 2019: %49.82)'dur.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8.77 (31 Aralık 2019: %8.80) ve %11.17 (31 Aralık 2019: %11.16)'tür.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 12,114,805 TL (31 Aralık 2019: 5,816,076 TL)'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullanılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	5.12	4.78
Ortalama	33.28	37.87
Ortalama Altı	61.60	57.35
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı</i> (*)	<i>Ortalama Risk Tutarı</i> (**)	<i>Risk Tutarı</i> (*)	<i>Ortalama Risk Tutarı</i> (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118,886,544	111,862,804	93,405,432	96,977,533
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,312,440	1,050,198	613,724	375,957
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	197,006	218,017	301,575	324,584
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,477,617	1,323,838	2,081,605	3,194,797
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	26,322
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	41,518,277	48,100,685	49,190,595	44,286,363
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	206,213,241	187,730,851	151,903,335	147,512,178
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	119,394,856	107,399,205	95,771,411	89,241,304
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	28,811,770	31,486,300	28,667,346	32,152,125
Tahsili gecikmiş alacaklar	5,048,239	5,812,056	6,234,268	5,220,702
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	533,652	591,792	795,991	999,489
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	7,125
Hisse Senedi Yatırımları	11,673,036	10,383,607	9,223,300	8,185,958
Diğer alacaklar	22,213,733	21,430,020	15,586,149	15,850,946

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	114,924,068	13,894,984	199,076,836	118,784,922	28,584,807	4,949,105	24,510,933	504,725,655
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,222,820	19,160,412	2,394,188	110,514	161,295	95,831	1,367,007	25,512,067
OECD Ülkeleri (**)	81	1,076,253	3,425	11,491	13,420	243	-	1,104,913
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	110,898	6,170	331	312	-	-	117,711
ABD, Kanada	953	5,815,872	78	14,496	21,547	142	-	5,853,088
Diğer Ülkeler	1,738,622	344,416	1,084,054	473,102	30,389	2,918	111,758	3,785,259
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,115,442	3,648,490	-	-	-	11,417,786	16,181,718
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	118,886,544	141,518,277	206,213,241	119,394,856	28,811,770	5,048,239	37,407,484	557,280,411

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Önceki Dönem(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	89,333,826	14,238,900	146,024,608	95,276,164	28,480,883	6,107,127	17,927,788	397,389,296
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,657,395	28,917,438	1,675,487	63,572	131,076	123,290	2,057,961	35,626,219
OECD Ülkeleri (**)	72	1,142,715	693,803	6,458	11,541	2	334	1,854,925
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	10,770	1,880	55	1,135	-	310	14,150
ABD, Kanada	766	3,447,825	40	7,335	12,492	-	155	3,468,613
Diğer Ülkeler	1,413,373	326,926	1,005,877	417,827	30,219	3,849	28,918	3,226,989
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,106,021	2,501,640	-	-	-	8,586,878	12,194,539
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	93,405,432	49,190,595	151,903,335	95,771,411	28,667,346	6,234,268	28,602,344	453,774,731

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

<i>Cari Dönem (*)</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,151,537	679,329	300,480	18,008	711	-	-	-	-	-	-	1,483,648	666,417	2,150,065
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	515,878	544,454	267,725	12,100	568	-	-	-	-	-	-	1,257,654	83,071	1,340,725
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	133,219	100,957	25,978	4,881	108	-	-	-	-	-	-	123,487	141,656	265,143
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	502,440	33,918	6,777	1,027	35	-	-	-	-	-	-	102,507	441,690	544,197
Sanayi	-	-	52,833	-	-	-	94,688,721	10,814,925	5,724,044	1,871,583	104,938	-	-	-	-	-	-	50,402,430	62,854,614	113,257,044
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,742,413	354,883	182,097	3,137	370	-	-	-	-	-	-	1,729,781	2,553,119	4,282,900
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	54,529,668	10,252,827	4,199,807	321,955	20,568	-	-	-	-	-	-	39,230,135	30,094,697	69,324,832
Elektrik, Gaz, Su	-	-	52,826	-	-	-	36,416,640	207,215	1,342,140	1,546,491	84,000	-	-	-	-	-	-	9,442,514	30,206,798	39,649,312
İnşaat	-	-	-	-	-	-	11,813,565	3,047,494	992,463	247,627	214,556	-	-	-	-	-	-	7,208,033	9,107,672	16,315,705
Hizmetler	96,457	-	6,966	1,477,617	-	41,518,277	95,788,706	99,200,814	20,967,675	2,866,359	128,594	-	-	-	-	301,031	-	172,513,883	89,838,613	262,352,496
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	144	-	-	-	41,894,684	89,664,757	16,188,681	1,201,724	68,633	-	-	-	-	-	-	127,185,967	21,832,656	149,018,623
Otel ve Lokanta	-	-	2,709	-	-	-	7,903,539	2,349,137	2,592,362	115,886	3,807	-	-	-	-	-	-	5,492,847	7,474,593	12,967,440
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	20,076,600	3,991,207	590,796	545,930	5,633	-	-	-	-	-	-	8,506,455	16,703,882	25,210,337
Mali Kuruluşlar	95,204	-	-	1,477,617	-	41,518,277	17,562,063	255,502	168,407	2,234	26,266	-	-	-	-	301,031	-	22,890,336	38,516,265	61,406,601
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12	-	4	-	-	-	6,541,565	2,182,574	950,515	989,566	22,363	-	-	-	-	-	-	5,995,503	4,691,096	10,686,599
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	2,365	-	-	-	586,514	262,176	230,281	7,426	1,146	-	-	-	-	-	-	897,318	192,590	1,089,908
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,241	-	1,573	-	-	-	1,223,741	495,461	246,633	3,593	746	-	-	-	-	-	-	1,545,457	427,531	1,972,988
Diğer	118,790,087	1,312,440	137,207	-	-	-	2,770,712	5,652,294	827,108	44,662	84,853	-	-	-	-	11,372,005	22,213,733	62,380,194	100,824,907	163,205,101
Toplam	118,886,544	1,312,440	197,006	1,477,617	-	41,518,277	206,213,241	119,394,856	28,811,770	5,048,239	533,652	-	-	-	-	11,673,036	22,213,733	293,988,188	263,292,223	557,280,411

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	875,409	612,550	264,098	30,681	6,891	-	-	-	-	-	-	1,195,293	594,336	1,789,629
Ciftçilik ve	-	-	-	-	-	-	353,630	506,890	227,855	23,993	6,311	-	-	-	-	-	-	984,053	134,626	1,118,679
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	117,784	74,109	33,698	4,597	506	-	-	-	-	-	-	118,973	111,721	230,694
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	403,995	31,551	2,545	2,091	74	-	-	-	-	-	-	92,267	347,989	440,256
Sanayi	-	49,437	-	-	-	-	71,669,968	9,516,872	5,929,709	2,411,482	166,129	-	-	-	-	-	-	35,686,356	54,057,241	89,743,597
Madençilik ve	-	-	-	-	-	-	2,512,669	377,003	62,595	9,766	1,568	-	-	-	-	-	-	1,230,522	1,733,079	2,963,601
İmalat Sanayi	-	-	17	-	-	-	40,806,254	8,912,010	3,971,609	718,110	59,952	-	-	-	-	-	-	28,250,580	26,217,372	54,467,952
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49,420	-	-	-	28,351,045	227,859	1,895,505	1,683,606	104,609	-	-	-	-	-	-	6,205,254	26,106,790	32,312,044
İnşaat	-	-	16	-	-	-	6,171,076	3,369,072	1,299,662	428,737	304,923	-	-	-	-	-	-	7,435,712	4,137,774	11,573,486
Hizmetler	2,011,057	-	1,804	2,081,605	-	49,190,595	64,394,501	77,589,442	20,456,717	3,221,053	278,463	-	-	-	-	32,328	-	175,743,160	43,514,405	219,257,565
Toptan ve Perakende	-	-	338	-	-	-	30,940,163	70,638,463	15,715,999	1,550,724	222,297	-	-	-	-	-	-	99,708,878	19,359,106	119,067,984
Otel ve Lokanta	-	-	264	-	-	-	4,261,714	1,877,205	2,967,923	140,208	9,218	-	-	-	-	-	-	3,729,471	5,527,061	9,256,532
Ulaştırma ve	-	-	171	-	-	-	10,006,905	3,090,737	531,234	633,025	15,501	-	-	-	-	-	-	5,347,759	8,929,814	14,277,573
Mali Kuruluşlar	2,010,011	-	-	2,081,605	-	49,190,595	11,250,641	205,372	42,759	9,583	12,709	-	-	-	-	32,328	-	62,173,602	2,662,001	64,835,603
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	-	3,835,320	1,115,635	774,129	867,930	9,775	-	-	-	-	-	-	2,737,831	3,864,958	6,602,789
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	993	-	-	-	545,816	240,861	246,368	11,239	6,947	-	-	-	-	-	-	876,369	175,855	1,052,224
Sağlık ve Sosyal	1,046	-	38	-	-	-	3,553,942	421,169	178,305	8,344	2,016	-	-	-	-	-	-	1,169,250	2,995,610	4,164,860
Diğer	91,394,375	613,724	250,318	-	-	-	8,792,381	4,683,475	717,160	142,315	39,585	-	-	-	-	9,190,972	15,586,149	59,570,581	71,839,873	131,410,454
Toplam	93,405,432	613,724	301,575	2,081,605	-	49,190,595	151,903,335	95,771,411	28,667,346	6,234,268	795,991	-	-	-	-	9,223,300	15,586,149	279,631,102	174,143,629	453,774,731

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

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27,765,766	3,722,236	4,260,659	3,353,498	59,795,536	19,988,849	118,886,544
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	3,026	471,767	837,643	4	1,312,440
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	605	401	24	16,559	106,679	72,738	197,006
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	111,075	-	58,011	1,308,531	-	1,477,617
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,461,343	12,322,877	738,127	1,295,993	13,482,806	4,217,131	41,518,277
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,874,588	16,785,739	27,665,107	30,023,429	113,695,489	10,168,889	206,213,241
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,153,200	8,072,997	6,881,815	9,085,131	60,943,513	22,258,200	119,394,856
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	260,205	637,073	1,173,918	1,739,188	23,859,249	1,142,137	28,811,770
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5,048,239	5,048,239
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,135	38,722	56,503	35,799	187,634	213,859	533,652
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	11,673,036	11,673,036
Diğer alacaklar	68,512	781,571	-	-	-	21,363,650	22,213,733
GENEL TOPLAM	57,585,354	42,472,691	40,779,179	46,079,375	274,217,080	96,146,732	557,280,411

(*) Kredi Riski Azaltım öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22,777,040	7,134,006	5,233,151	581,576	44,714,935	12,964,724	93,405,432
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	2,433	-	141,544	469,747	-	613,724
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,618	51,701	51,914	60,462	111,478	9,402	301,575
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,447	49,486	-	54,663	1,926,009	-	2,081,605
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,527,321	8,748,998	606,075	1,051,750	23,836,667	419,784	49,190,595
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,635,020	10,350,168	11,019,253	22,882,755	90,758,622	7,257,517	151,903,335
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,171,106	5,967,722	3,953,731	6,912,928	49,085,901	19,680,023	95,771,411
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	787,261	606,467	876,238	1,720,689	23,433,104	1,243,587	28,667,346
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6,234,268	6,234,268
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,831	10,575	33,104	92,390	331,718	326,373	795,991
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	9,223,300	9,223,300
Diğer alacaklar	58,118	985,573	-	-	-	14,542,458	15,586,149
GENEL TOPLAM	58,025,762	33,907,129	21,773,466	33,498,757	234,668,181	71,901,436	453,774,731

(*) Kredi Riski Azaltım öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

<i>Cari Dönem</i>	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	126,129,305	8,253,448	-	21,107,821	13,965,843	42,059,579	119,385,504	226,155,902	223,009	-	-	554,716
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	134,982,459	249,526	-	20,461,457	13,955,387	37,505,192	112,149,362	221,367,549	222,893	-	-	554,716

<i>Önceki Dönem</i>	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	84,069,183	-	-	24,123,229	13,566,981	47,611,291	95,757,930	188,234,915	411,202	-	-	500,020
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	94,355,140	-	-	13,419,731	13,560,474	27,775,749	87,375,307	184,967,525	410,721	-	-	500,020

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları “3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması” politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıkları içinse (Aşama 1); Banka ilgili kredilere, 12 Aylık temerrüt olasılığı hesaplar ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahminini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (IFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	315,808	73,701	83,888
Çiftçilik ve Hayvancılık	96,856	42,592	38,767
Ormancılık	21,368	23,861	19,985
Balıkçılık	197,584	7,248	25,136
Sanayi	20,888,705	5,010,450	7,370,012
Madencilik ve Taşocakçılığı	269,017	28,068	42,719
İmalat Sanayi	9,796,433	1,365,923	2,979,948
Elektrik, Gaz, Su	10,823,255	3,616,459	4,347,345
İnşaat	2,828,046	1,550,749	1,297,292
Hizmetler	16,180,223	5,957,621	6,382,951
Toptan ve Perakende Ticaret	6,479,872	1,844,512	2,084,289
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,125,682	292,787	496,162
Ulaştırma ve Haberleşme	1,629,927	1,516,088	1,204,969
Mali Kuruluşlar	902,146	29,555	338,313
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4,416,551	2,104,146	2,038,504
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	368,772	142,665	185,802
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	257,273	27,868	34,912
Diğer	25,890,372	3,224,640	3,795,049
Toplam	66,103,154	15,817,161	18,929,192

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (IFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	350,602	96,295	88,752
Çiftçilik ve Hayvancılık	113,673	75,017	56,654
Ormancılık	47,035	13,449	10,537
Balıkçılık	189,894	7,829	21,561
Sanayi	16,626,934	6,468,830	5,952,929
Madencilik ve Taşocakçılığı	206,311	43,569	49,108
İmalat Sanayi	7,875,344	2,094,894	2,381,761
Elektrik, Gaz, Su	8,545,279	4,330,367	3,522,060
İnşaat	2,377,750	1,990,029	1,175,473
Hizmetler	11,069,693	6,047,538	4,722,369
Toptan ve Perakende Ticaret	5,331,807	2,151,866	1,778,053
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,114,793	316,819	257,718
Ulaştırma ve Haberleşme	1,270,809	1,571,618	1,045,794
Mali Kuruluşlar	528,343	42,540	237,198
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,401,070	1,786,442	1,224,293
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	259,419	135,427	138,003
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	163,452	42,826	41,310
Diğer	12,539,076	4,235,979	3,633,617
Toplam	42,964,055	18,838,671	15,573,140

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	11,360,915	4,367,480	1,272,420	4,526,774	9,929,201
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	5,816,076	8,948,367	2,649,638	-	12,114,805

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	7,059,017	7,402,523	962,227	2,138,398	11,360,915
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	5,119,174	3,193,988	2,497,086	-	5,816,076

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

<i>Cari Dönem</i>	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	287,422,489	3,067,373	290,489,862
Cayman Adaları	1,112,995	-	1,112,995
KKTC	1,059,720	-	1,059,720
Malta	380,751	-	380,751
İsviçre	5,918	-	5,918
Hollanda	485,014	-	485,014
İngiltere	1,966,821	137,996	2,104,817
Makedonya Cumhuriyeti	178	-	178
Romanya	373,878	-	373,878
Diğer	438,924	-	438,924

<i>Önceki Dönem</i>	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	220,389,441	1,494,888	221,884,329
Cayman Adaları	896,573	-	896,573
KKTC	808,362	-	808,362
Malta	417,512	-	417,512
İsviçre	341,644	-	341,644
Hollanda	312,679	-	312,679
İngiltere	984,825	117,613	1,102,438
Makedonya Cumhuriyeti	144,149	-	144,149
Romanya	183,424	-	183,424
Diğer	288,529	-	288,529

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 35,810,911 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2019: 25,694,849 TL) ve 48,393,293 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2019: 29,642,308 TL) olmak üzere 12,582,382 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 3,947,459 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	9.0530	7.3800
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.0126	7.3333
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	8.9800	7.3223
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.0562	7.4040
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.1855	7.5298
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.1906	7.5410

	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	9.3324	7.6632

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	16,757,170	20,994,556	10,417,741	48,169,467
Bankalar	3,558,350	6,353,627	4,629,474	14,541,451
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	89,062	5,156,827	1,683,506	6,929,395
Para Piyasalarından Alacaklar	-	239,378	-	239,378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,503,120	7,430,874	-	8,933,994
Krediler (*)	50,448,140	47,621,920	1,953,174	100,023,234
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	7,980,844	-	-	7,980,844
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	486,006	11,201,918	-	11,687,924
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	29	-	29
Maddi Duran Varlıklar	-	267	-	267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	3,759,902	6,160,706	(23,772)	9,896,836
Toplam Varlıklar	84,582,594	105,160,102	18,660,123	208,402,819
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	93,812	34,363	14,441	142,616
Döviz Tevdiat Hesabı	50,457,108	100,550,318	4,833,792	155,841,218
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	9,195,963	30,663,132	1,616	39,860,711
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	407,818	18,063,311	-	18,471,129
Muhtelif Borçlar	203,069	400,849	21,272	625,190
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	45,127	606,366	-	651,493
Diğer Yükümlülükler(*****)	1,199,905	5,396,532	22,024,936	28,621,373
Toplam Yükümlülükler	61,602,802	155,714,871	26,896,057	244,213,730
Net Bilanço Pozisyonu	22,979,792	(50,554,769)	(8,235,934)	(35,810,911)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(15,693,823)	55,884,657	8,202,459	48,393,293
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,871,880	86,686,839	12,871,832	108,430,551
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	24,565,703	30,802,182	4,669,373	60,037,258
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	68,872,048	83,456,163	13,671,582	165,999,793
Toplam Yükümlülükler	52,303,839	129,921,988	9,468,815	191,694,642
Net Bilanço Pozisyonu	16,568,209	(46,465,825)	4,202,767	(25,694,849)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(12,339,474)	46,188,494	(4,206,712)	29,642,308
Türev Finansal Araçlardan Alacak	7,025,665	68,490,485	832,109	76,348,259
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	19,365,139	22,301,991	5,038,821	46,705,951
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançada TL olarak izlenen 561,490 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançada gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 15,980,865 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

(****) Bilançada sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 21,925,380 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,781,892	-	-	-	-	33,384,697	55,166,589
Bankalar	1,441,095	-	-	-	-	13,354,550	14,795,645
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74,891	138,494	6,488,033	423,590	33,336	349,609	7,507,953
Para Piyasalarından Alacaklar	8,000,000	-	239,363	-	-	3,937	8,243,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,505,043	5,517,551	4,452,790	7,006,655	5,352,619	5,523,820	31,358,478
Verilen Krediler	69,278,223	33,611,287	105,046,371	80,750,521	16,802,158	9,595,963	315,084,523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,642,229	2,274,122	10,093,607	8,039,157	4,363,794	5,928,310	34,341,219
Diğer Varlıklar (**)	147,246	-	-	-	-	26,152,867	26,300,113
Toplam Varlıklar	107,870,619	41,541,454	126,320,164	96,219,923	26,551,907	94,293,753	492,797,820
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	193,298	718	-	-	-	711,567	905,583
Diğer Mevduat	140,558,329	32,326,831	8,638,324	2,241,433	-	136,841,095	320,606,012
Para Piyasalarına Borçlar	71,748	58	-	-	-	24	71,830
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14,824,201	14,824,201
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2,767,896	2,856,407	4,485,170	9,447,694	5,715,164	317,308	25,589,639
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,594,179	6,364,244	10,517,742	3,089,286	9,831,122	22,733	41,419,306
Diğer Yükümlülükler	17,897	39,922	104,253	533,275	184,406	88,501,496	89,381,249
Toplam Yükümlülükler	155,203,347	41,588,180	23,745,489	15,311,688	15,730,692	241,218,424	492,797,820
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	102,574,675	80,908,235	10,821,215	-	194,304,125
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(47,332,728)	(46,726)	-	-	-	(146,924,671)	(194,304,125)
Nazım Hesaplardaki Uzun	28,880,331	23,142,759	22,279,273	7,853,708	15,555,453	-	97,711,524
Nazım Hesaplardaki Kısa	(12,863,650)	(16,413,723)	(21,223,904)	(24,726,782)	(22,264,121)	-	(97,492,180)
Toplam Pozisyon	(31,316,047)	6,682,310	103,630,044	64,035,161	4,112,547	(146,924,671)	219,344

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,669,286	-	-	-	-	23,007,222	41,676,508
Bankalar	964,677	-	28,000	-	-	10,876,811	11,869,488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	141,354	622	4,546,854	99,953	47,443	54,652	4,890,878
Para Piyasalarından Alacaklar	10,189,999	-	183,057	-	-	3,390	10,376,446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,836,846	7,591,477	3,050,473	2,887,303	4,887,613	4,429,338	24,683,050
Verilen Krediler	55,343,938	24,737,336	76,720,974	69,502,472	12,560,736	12,299,917	251,165,373
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,592,856	2,031,797	9,178,118	1,719,979	5,550,466	7,543,702	28,616,918
Diğer Varlıklar (**)	-	-	115,730	-	-	17,757,879	17,873,609
Toplam Varlıklar	89,738,956	34,361,232	93,823,206	74,209,707	23,046,258	75,972,911	391,152,270
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	184,262	2,588	-	-	-	2,295,958	2,482,808
Diğer Mevduat	140,492,052	18,793,830	11,921,429	206,912	-	74,854,060	246,268,283
Para Piyasalarına Borçlar	67,728	436,147	-	-	-	300	504,175
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,323,258	11,323,258
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2,269,407	2,785,828	444,060	10,772,346	4,572,712	293,086	21,137,439
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,862,514	5,255,248	10,595,086	3,441,085	8,220,764	41,004	39,415,701
Diğer Yükümlülükler	21,602	51,352	154,743	569,144	223,363	69,000,402	70,020,606
Toplam Yükümlülükler	154,897,565	27,324,993	23,115,318	14,989,487	13,016,839	157,808,068	391,152,270
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,036,239	70,707,888	59,220,220	10,029,419	-	146,993,766
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(65,158,609)	-	-	-	-	(81,835,157)	(146,993,766)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	18,825,171	27,453,300	7,422,157	6,261,442	11,700,050	-	71,662,120
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,155,964)	(15,559,267)	(8,811,523)	(24,605,860)	(20,249,017)	-	(71,381,631)
Toplam Pozisyon	(48,489,402)	18,930,272	69,318,522	40,875,802	1,480,452	(81,835,157)	280,489

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) IFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	(0.07)	-	-	5.40
Bankalar	0.30	0.25	-	14.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.53	5.02	-	15.52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.08	-	17.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.83	6.08	-	15.11
Verilen Krediler	3.80	5.65	-	15.31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.39	5.31	-	14.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	14.42
Diğer Mevduat	0.14	0.49	-	10.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.48
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	5.76	-	15.12
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.63	2.53	-	5.32

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	0.07	-	-	8.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.74	4.42	-	13.51
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.62	-	11.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.15	5.85	-	15.50
Verilen Krediler	4.28	6.77	-	19.22
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.41	5.19	-	16.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.70	-	8.68
Diğer Mevduat	0.13	1.36	0.17	8.12
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.68	-	7.06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	5.83	-	12.16
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.86	4.23	-	11.33

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırım larına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 nolu dipnotta yer verilmiştir.

4.5.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	11,302,321	11,184,644	445,672
	Borsada İşlem Gören	91,417	91,417	445,672
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	108,783	83,342	439,163
	Borsada İşlem Gören	83,342	83,342	439,163
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	5,620	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	8,495,606	8,383,709	154,964
	Borsada İşlem Gören	70,191	70,191	154,964
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	89,548	63,991	152,701
	Borsada İşlem Gören	63,991	63,991	152,701
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

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

	Cari Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	89,507	89,507	-	89,507
3	Diğer Hisse Senetleri	-	6,155,727	6,155,727	-	6,155,727
	Toplam	-	6,245,234	6,245,234	-	6,245,234

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	Önceki Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	48,929	48,929	48,929	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	4,907,853	4,907,853	4,907,853	-
	Toplam	-	4,956,782	4,956,782	4,956,782	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekşinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	174,759	174,759	13,981
3	Diğer Hisse Senetleri	11,243,027	11,243,027	899,442
	Toplam	11,417,786	11,417,786	913,423

	Önceki Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekşinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	134,182	134,182	10,735
3	Diğer Hisse Senetleri	8,452,696	8,452,696	676,216
	Toplam	8,586,878	8,586,878	686,951

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama

kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. 2020 yılında müşterilerin Altın mevduatı da yüksek oranda artarak, önemli bir fonlama kaynağı haline gelmiştir. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, Euro ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan Swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır, ancak son dönemde tekrar Yurtdışı Bankalar ile yapılan Swap işlemleri de izin verilen limitlerin yükselmesi sebebiyle artmaya başlamıştır. Öte yandan Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı

para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

COVID-19 salgınının yarattığı etki ile kredi taleplerinde artış olduğu görülmektedir ve müşteri talebi doğrultusunda yaşanan kredilerin vadeleri ileri bir tarihe ötelenebilmektedir. Diğer yandan, Banka içsel likidite metriklerinde, vadesi gelen krediler nakit girişi olarak gösterilmediği için, Banka benzer senaryoya hazırlıklıdır ve Banka açısından önemli sayılabilecek bir etki oluşmamıştır. Buna karşılık Banka'nın Likidite Karşılama Oranı gibi metrikleri son derece sağlıklı seviyelerdedir ve bu likiditeyi de kredi talebindeki artışın karşılanması yönünde kullanmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşmamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka, yüksek kaliteli likit varlıklarının %7.86'sı nakit, %37.42'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %54.72'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %79.70'i mevduat, %10.28'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.34'si ihraç edilen menkul kıymetler, %3.68'si diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

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	115,025,954	59,481,266	115,025,954	59,481,266
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	236,181,502	138,559,703	21,612,360	13,855,970
3	İstikrarlı mevduat	40,115,799	-	2,005,790	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	196,065,703	138,559,703	19,606,570	13,855,970
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91,259,357	48,150,706	46,128,922	23,186,149
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	74,243,380	43,622,672	33,613,977	18,785,802
8	Diğer teminatsız borçlar	17,015,977	4,528,034	12,514,945	4,400,347
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	145,381,803	50,076,913	23,490,030	19,459,753
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,225,434	14,245,985	11,225,434	14,245,985
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	134,156,369	35,830,928	12,264,596	5,213,768
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,207	2,207	109	109
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14,127,372	13,697,912	706,369	684,896
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			91,937,790	57,186,877
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	28,575,307	12,422,517	21,136,076	10,347,300
19	Diğer nakit girişleri	1,233,418	24,977,232	1,233,417	24,977,232
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	29,808,725	37,399,749	22,369,493	35,324,532
21	TOPLAM YKLV STOKU			115,025,954	59,481,266
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			69,568,297	22,762,422
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI(%)			165.50	285.68

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

2020 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	184.93	25.11.2020	151.36	25.10.2020	165.50
YP	452.40	08.12.2020	169.15	24.10.2020	285.68

<i>Önceki Dönem</i>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				92,639,807	48,575,984
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	92,639,807	48,575,984	92,639,807	48,575,984
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	179,055,682	94,617,690	16,144,686	9,461,769
3	İstikrarlı mevduat	35,217,639	-	1,760,882	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	143,838,043	94,617,690	14,383,804	9,461,769
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	63,876,262	33,812,508	34,825,579	17,720,638
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	48,236,982	30,538,057	23,666,850	14,638,763
8	Diğer teminatsız borçlar	15,639,280	3,274,451	11,158,729	3,081,875
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	111,222,491	32,803,965	14,410,695	10,134,820
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,706,646	6,182,153	4,706,646	6,182,153
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	106,515,845	26,621,812	9,704,049	3,952,667
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,615	1,615	81	81
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,851,054	11,620,598	592,553	581,029
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			65,973,594	37,898,337
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	24,820,872	8,069,690	17,258,937	6,483,303
19	Diğer nakit girişleri	149,800	4,382,359	149,800	4,382,359
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24,970,672	12,452,049	17,408,737	10,865,662
21	TOPLAM YKLV STOKU			92,639,807	48,575,984
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			48,564,857	27,032,675
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI(%)			191.52	181.08

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

2019 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	236.53	26.12.2019	172.10	02.12.2019	191.52
YP	242.41	26.12.2019	147.62	01.10.2019	181.08

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin anapara kalan vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara nakit çıkışlarını göstermektedir.

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	905,583	905,462	711,446	193,298	718	-	-	-
Diğer Mevduat	320,606,012	319,963,148	136,198,232	140,556,238	32,323,174	8,617,436	2,262,320	5,748
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	41,419,306	42,464,349	-	983,318	1,075,498	16,055,618	11,539,631	12,810,284
Para Piyasalarına Borçlar	71,830	71,806	-	71,748	58	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	25,589,639	25,272,331	-	1,340,705	3,280,718	3,931,670	10,001,194	6,718,044
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	873,021	1,258,111	-	24,371	50,032	146,506	768,505	268,697
Toplam	389,465,391	389,935,207	136,909,678	143,169,678	36,730,198	28,751,230	24,571,650	19,802,773

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	2,482,808	2,481,979	2,295,128	184,263	2,588	-	-	-
Diğer Mevduat	246,268,283	245,493,652	74,079,431	140,489,564	18,789,208	11,900,975	229,142	5,332
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39,415,701	39,844,354	-	800,851	330,771	15,463,984	10,330,883	12,917,865
Para Piyasalarına Borçlar	504,175	503,875	-	67,728	436,147	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	21,137,439	20,844,352	-	289,127	3,763,228	750,000	11,216,405	4,825,592
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,006,148	1,646,031	-	34,962	84,260	229,129	926,980	370,700
Toplam	310,814,554	310,814,243	76,374,559	141,866,495	23,406,202	28,344,088	22,703,410	18,119,489

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	29,156,289	26,010,300	-	-	-	-	-	55,166,589
Bankalar	13,354,461	1,441,184	-	-	-	-	-	14,795,645
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	310,272	36,157	34,011	6,283,982	808,261	35,270	-	7,507,953
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,003,922	-	239,378	-	-	-	8,243,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	301,030	1,170,758	565,043	2,767,396	18,030,109	8,524,142	-	31,358,478
Verilen Krediler	416,655	44,267,672	29,402,258	93,557,621	104,001,087	24,447,295	18,991,935	315,084,523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	248,147	143,453	3,127,162	21,078,875	9,743,582	-	34,341,219
Diğer Varlıklar(*)	15,277,712	3,039,047	609,981	608,155	753,174	1,544,699	4,467,345	26,300,113
Toplam Varlıklar	58,816,419	84,217,187	30,754,746	106,583,694	144,671,506	44,294,988	23,459,280	492,797,820
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	711,446	193,412	725	-	-	-	-	905,583
Diğer Mevduat	136,198,231	141,032,365	32,422,088	8,680,349	2,267,219	5,760	-	320,606,012
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,140,614	1,107,077	16,074,985	11,525,224	11,571,406	-	41,419,306
Para Piyasalarına Borçlar	-	71,772	58	-	-	-	-	71,830
İhrac Edilen Menkul Değerler (**)	-	1,341,505	3,319,745	3,999,309	10,147,792	6,781,288	-	25,589,639
Muhtelif Borçlar	14,824,199	1	-	-	-	-	-	14,824,200
Diğer Yükümlülükler (***)	3,676,276	1,975,084	4,110,665	512,608	1,470,200	3,602,944	74,033,473	89,381,250
Toplam Yükümlülükler	155,410,152	145,754,753	40,960,358	29,267,251	25,410,435	21,961,398	74,033,473	492,797,820
Likidite Açığı	(96,593,733)	(61,537,566)	(10,205,612)	77,316,443	119,261,071	22,333,590	(50,574,193)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(728,625)	(2,207,626)	37,185	462,595	(85,148)	-	(2,521,619)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	62,363,705	39,207,952	15,490,998	5,929,805	1,621,783	-	124,614,243
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63,092,330	41,415,578	15,453,813	5,467,210	1,706,931	-	127,135,862
Gayrinakdi Krediler	-	26,794,333	3,876,595	1,870,011	271,319	-	144,931,407	177,743,665
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	40,420,274	76,134,113	22,463,826	74,134,823	114,351,217	39,393,090	24,254,927	391,152,270
Toplam Yükümlülükler	90,776,446	143,368,560	24,118,826	29,344,621	23,422,970	19,138,596	60,982,251	391,152,270
Likidite Açığı	(50,356,172)	(67,234,447)	(1,655,000)	44,790,202	90,928,247	20,254,494	(36,727,324)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	384,646	(752,558)	409,449	591,094	25,751	-	658,382
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	47,423,055	26,884,501	18,247,514	8,051,501	2,049,957	-	102,656,528
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	47,038,409	27,637,059	17,838,065	7,460,407	2,024,206	-	101,998,146
Gayrinakdi Krediler	-	15,466,351	2,071,498	1,496,358	424,098	-	116,504,473	135,962,778

(*)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihrac edilen tahvilleri de içermektedir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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.

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.96 (31 Aralık 2019: %9.70) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %16.45 artarken, toplam risk tutarı ise %26.15 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 74 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	497,325,327	383,691,696
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(545,188)	(496,261)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	496,780,139	383,195,435
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,739,854	3,048,365
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	20,235,044	17,063,813
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	26,974,898	20,112,178
	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)	247,006	388,502
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)	247,006	388,502
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	167,913,189	144,057,717
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,533,857)	(1,266,554)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	165,379,332	142,791,163
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	61,754,721	53,030,842
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	689,381,375	546,487,278
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	8.96	9.70

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Finansal Varlıklar	456,050,784
Para Piyasalarından Alacaklar	8,243,300	8,242,961
Bankalar (*)	59,515,311	59,514,703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,507,953	7,507,953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,358,478	31,358,478
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	34,341,219	34,974,868
Verilen Krediler	315,084,523	311,605,800
Finansal Yükümlülükler	394,230,966	392,942,775
Bankalar Mevduatı	905,583	905,818
Diğer Mevduat	320,606,012	319,183,097
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25,438,441	25,416,667
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	25,589,639	25,745,902
Diğer Yükümlülükler	21,691,291	21,691,291

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

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Finansal Varlıklar	367,236,445
Para Piyasalarından Alacaklar	10,376,446	10,376,446
Bankalar (*)	47,503,780	47,503,780
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,890,878	4,890,878
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,683,050	24,683,050
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	28,616,918	28,402,028
Verilen Krediler	251,165,373	246,280,906
Finansal Yükümlülükler	310,633,533	310,633,533
Bankalar Mevduatı	2,482,808	2,482,808
Diğer Mevduat	246,268,283	246,268,283
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25,122,823	25,122,823
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	21,137,439	21,137,439
Diğer Yükümlülükler	15,622,180	15,622,180

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

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28,466,204	2,773,344	118,930	31,358,478
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	970,676	1,982,531	4,554,746	7,507,953
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5,315	3,909,801	64,815	3,979,931
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	447,161	-	447,161
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	29,442,195	9,112,837	4,738,491	43,293,523
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	6,329,470	1,237,104	7,566,574
Alınan Krediler (*)	-	-	15,980,865	15,980,865
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	777,571	-	777,571
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	7,107,041	17,217,969	24,325,010

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,022,482	1,654,804	5,764	24,683,050
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	447,773	25,918	4,417,187	4,890,878
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8,978	2,344,037	94,891	2,447,906
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	439,781	-	439,781
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	23,479,233	4,464,540	4,517,842	32,461,615
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	156	2,216,441	752,246	2,968,843
Alınan Krediler (*)	-	-	14,292,878	14,292,878
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,115,731	-	1,115,731
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	156	3,332,172	15,045,124	18,377,452

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakive	4,517,842	4,136,826
Alışlar	449,380	185,909
İtfa veya Satış	(185,909)	(18,069)
Değerleme Farkı	(42,822)	213,176
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakive	4,738,491	4,517,842

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.8.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) eşit ağırlıklandırılması dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerlendirme şirketinin raporunda sunduğu indirgenmiş nakit akımlarını ayrıca değerlendirmiş ve ilgili değerlendirme sonucu üzerine içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. Bu içsel değerlemede, Banka, temel olarak, indirgenmiş nakit akım modelinde kullanılan faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK) marjında, geçmiş dönemlerde gözlemlenen oranları kullanmış ve nakit akımlarının bugüne indirgenmesinde kullanılan indirgeme oranlarına piyasa koşullarını dikkate alarak ilave risk primi eklemiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan değerlendirme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; FAVÖK, büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Baz alınan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0.25 artması/(%0.25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0.25 azalması/(%0.25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem karı yaklaşık 91 milyon TL artacaktır (91 milyon TL azalacaktır).

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değer ölçümünde, Türkiye Cumhuriyeti (TC) kredi temerrüt swapı (CDS) / TC Eurobond değerleri ve Banka / TC Z-Spreadi kullanılmaktadır. CDS seviyeleri, işlemin kalan vadesine göre belirlenmektedir.

İlgili seküritizasyon işlemlerinin değerlendirilmesinde, işlem başlangıcında işlem spreadi ile TC CDS / Eurobondları / Banka / TC Z-Spread değerleri arasındaki ilişkiyi gösteren referans bir seviye belirlenerek ilgili verilerin günlük değişimlerinin referans seviyesi ile değişim etkisi dikkate alınmaktadır. Bu yüzden gerek seküritizasyon işlemlerinin, gerekse de bu işlemlere karşılık yapılan TRS işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Banka’nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözeten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsuru olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte; gerekli aksiyonları almaktadır.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

COVID-19'a bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki etkileri Banka'nın risk ölçüm, raporlama ve yönetimi süreçleri dahilinde yakından takip edilmektedir.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	327,533,984	269,298,816	26,202,720
2	Standart yaklaşım	327,533,984	269,298,816	26,202,720
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	9,351,236	4,682,076	748,099
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9,351,236	4,682,076	748,099
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	15,475,634	9,100,469	1,238,051
17	Standart yaklaşım	15,475,634	9,100,469	1,238,051
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	39,151,987	33,070,929	3,132,159
20	Temel gösterge yaklaşımı	39,151,987	33,070,929	3,132,159
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)	391,512,841	316,152,290	31,321,029

(*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	121,086,048	115,802,078	5,543,018	4,262,954	(413,009)	-
Nakit ve nakit benzerleri	77,792,525	78,205,534	-	-	(413,009)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,507,953	6,238,066	-	1,269,887	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	31,358,478	31,358,478	1,115,926	-	-	-
Türev finansal varlıklar	4,427,092	-	4,427,092	2,993,067	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	329,979,119	340,335,160	72,084	-	(11,409,061)	(30,455)
Krediler	315,084,523	315,113,206	-	-	1,884	(30,455)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	34,341,219	34,341,219	72,084	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	19,446,623	9,119,265	-	-	11,410,945	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	768,033	768,033	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	11,417,786	11,417,786	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5,319,461	5,199,790	-	-	119,671	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	454,552	21,390	-	-	433,162	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	704,701	704,701	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	3,509,508	3,509,508	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	19,558,612	20,895,609	-	-	(6,720)	(1,330,277)
Toplam Varlıklar	492,797,820	498,654,055	5,615,102	4,262,954	(11,275,957)	(1,360,732)
Mevduat	321,511,595	-	-	-	-	321,511,595
Alınan krediler	25,438,441	-	1,515,138	-	-	23,923,303
Para piyasalarına borçlar	71,830	-	71,830	-	-	0
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	18,990,670	-	-	-	-	18,990,670
Fonlar	-	-	-	-	-	0
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	15,980,865	-	-	-	-	15,980,865
Türev finansal yükümlülükler	8,344,145	-	-	-	-	8,344,145
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	873,021	-	-	-	-	873,021
Karşılıklar	9,051,110	809,936	-	-	1,367,718	6,873,456
Cari vergi borcu	2,164,160	-	-	-	-	2,164,160
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6,598,969	-	-	-	6,537,880	61,089
Diğer yükümlülükler	21,691,291	-	-	26,314	-	21,664,977
Özkaynaklar	62,081,723	-	-	-	62,383,694	(301,971)
Toplam Yükümlülükler	492,797,820	809,936	1,586,968	26,314	70,289,292	420,085,310

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı</i>					
	<i>Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>	<i>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan</i>	<i>Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan</i>
Finansal Varlıklar	96,234,717	92,928,334	4,259,276	2,456,619	(149,340)	-
Nakit ve nakit benzerleri	63,773,102	63,922,442	-	-	(149,340)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar	4,890,878	4,227,951	-	662,927	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	24,683,050	24,683,050	1,466,481	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2,887,687	94,891	2,792,795	1,793,692	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	263,968,569	269,082,228	720,035	-	(5,067,559)	(46,100)
Krediler	251,165,373	251,203,652	-	-	7,821	(46,100)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	28,616,918	28,616,918	720,035	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	15,813,722	10,738,342	-	-	5,075,380	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1,291,274	1,291,274	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	8,586,878	8,586,878	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4,991,224	4,827,668	-	-	163,556	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	350,882	22,348	-	-	328,534	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	703,141	703,141	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1,710,519	1,710,519	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	13,315,066	14,138,034	-	-	(2,776)	(820,192)
Toplam Varlıklar	391,152,270	393,290,424	4,979,311	2,456,619	(4,727,585)	(866,292)
Mevduat	248,751,091	-	-	-	-	248,751,091
Alınan krediler	25,122,823	-	1,867,232	-	-	23,255,591
Para piyasalarına borçlar	504,175	-	504,175	-	-	-
İhrac edilen menkul kıymetler (net)	16,407,732	-	-	-	-	16,407,732
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal yükümlülükler	14,292,878	-	-	-	-	14,292,878
Türev finansal yükümlülükler	4,084,574	-	-	-	-	4,084,574
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,006,148	-	-	-	-	1,006,148
Karşılıklar	5,731,746	622,573	-	-	588,581	4,520,592
Cari vergi borcu	1,133,550	-	-	-	-	1,133,550
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	4,729,707	-	-	-	4,693,480	36,227
Diğer yükümlülükler	15,622,180	-	-	34,163	-	15,588,017
Özkaynaklar	53,765,666	-	-	-	54,243,640	(477,974)
Toplam Yükümlülükler	391,152,270	622,573	2,371,407	34,163	59,525,701	328,598,426

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

4.10.2.2 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	502,885,766	497,466,045	4,427,092	4,262,954
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,188,010	1,188,010	1,188,010	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,586,968	-	1,586,968	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	26,314	-	-	26,314
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	502,460,494	498,654,055	4,028,134	4,236,640
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	631,934,170	48,643,992	4,367,264	144,329,145
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(15,558,980)	(23,304)	-
8	Repo		-	782,667	-
9	Risk tutarları		531,739,067	9,154,761	148,565,785

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	393,687,788	391,103,908	2,792,795	2,456,619
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2,186,516	2,186,516	2,186,516	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2,371,407	-	2,371,407	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	34,163	-	-	34,163
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	393,468,734	393,290,424	2,607,904	2,422,456
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	476,350,943	53,784,508	1,720,490	143,457,602
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(30,269,916)	(18,979)	-
8	Repo		-	750,216	-
9	Risk tutarları		416,805,016	5,059,631	145,880,058

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullanılmasını, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve işgal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullanım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, düzenli olarak gözden geçirilmekte, validasyona tabi tutulmakta ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayrıştıracak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası durumundadır.

Kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri ve komiteleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak yazılı olarak devredilir.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurularak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi riski yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Ticari Ürünler Tahsilat, Banka ve Ülke Riski, Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetim, Bireysel Kredi Riski Stratejileri, KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Ürünler Tahsilat, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi Veri ve İleri Analitik, Validasyon, Kredi Risk Kontrol ve Bölge Koordinasyon'dur.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Kredi Yapılandırma Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kredi riskine yönelik olarak, Banka'nın iş / destek birimlerinde görev yapmakta olan birinci seviye kontrol görevlileri tarafından yerinde ve merkezi kontroller gerçekleştirilmektedir. Birinci seviye kontrol görevlileri, yürüttükleri kontrollerin sonuçlarını çift taraflı raporlama yükümlülüğüne uygun şekilde ilgili birimlerin yönetimleri ve İç Kontrol Merkezi'ne periyodik olarak raporlamaktadır. İkinci savunma hattında yer alan iç kontrol merkezi şube iç kontrol ekibi tarafından, kredi riskine ilişkin şubelerde yerinde teminat ve sözleşme kontrolleri, bölgelerde ise işleyiş incelemesi gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesine ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin ikinci seviye kontrol uzmanı sıfatıyla periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmalarını gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	14,383,132	372,990,998	9,119,265	378,254,865
2	Borçlanma araçları	-	67,082,177	-	67,082,177
3	Bilanço dışı alacaklar	1,434,029	81,711,066	809,936	82,335,159
4	Toplam	15,817,161	521,784,241	9,929,201	527,672,201

	Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	17,298,981	296,000,239	10,738,342	302,560,878
2	Borçlanma araçları	-	52,934,090	-	52,934,090
3	Bilanço dışı alacaklar	1,539,690	81,630,427	622,573	82,547,544
4	Toplam	18,838,671	430,564,756	11,360,915	438,042,512

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	17,298,981	11,407,073
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2,096,698	9,393,049
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(4,021,241)	(1,665,537)
5 Diğer değişimler	(991,306)	(1,835,604)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	14,383,132	17,298,981

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka detayları 3.8 no'lu Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve 3.8.1 no'lu Beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

4.2 no'lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Yurtiçi	14,164,005	9,000,181	3,811,494	16,953,029	10,524,489	1,594,835
Avrupa Birliği Ülkeleri	197,683	101,389	206,131	321,806	196,730	69,851
OECD Ülkeleri	15	6	16	15	2	7
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	237	95	33	177	20	-
Diğer Ülkeler	21,192	17,594	3,567	23,954	17,101	844
Toplam	14,383,132	9,119,265	4,021,241	17,298,981	10,738,342	1,665,537

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	76,802	57,977	8,330	90,860	56,066	5,222
Çiftçilik ve Hayvancılık	45,799	32,953	7,635	72,430	43,782	3,965
Ormancılık	24,259	19,310	184	11,344	7,222	1,189
Balıkçılık	6,744	5,714	511	7,086	5,062	68
Sanayi	4,731,884	2,889,129	1,845,376	6,135,136	3,713,890	424,625
Madencilik ve Taşocakçılığı	26,669	23,484	884	43,520	30,629	396
İmalat Sanayi	1,278,047	990,414	359,402	1,947,403	1,223,803	423,812
Elektrik, Gaz, Su	3,427,168	1,875,231	1,485,090	4,144,213	2,459,458	417
İnşaat	719,669	420,012	133,737	979,888	528,931	237,038
Hizmetler	5,847,130	3,723,799	897,844	5,861,734	3,365,483	203,999
Toptan ve Perakende Ticaret	1,794,304	1,355,138	231,896	2,101,050	1,264,480	84,360
Otel ve Lokanta Hizmetleri	300,957	181,933	88,237	283,413	152,050	8,673
Ulaştırma ve Haberleşme	1,508,035	957,421	226,948	1,522,446	888,986	81,187
Mali Kuruluşlar	29,444	27,067	848	40,909	31,580	20,413
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,055,296	1,056,299	343,680	1,752,054	891,947	7,558
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	137,350	127,909	4,672	126,885	110,714	747
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21,744	18,032	1,563	34,977	25,726	1,061
Diğer	3,007,647	2,028,348	1,135,954	4,231,363	3,073,972	794,653
Toplam	14,383,132	9,119,265	4,021,241	17,298,981	10,738,342	1,665,537

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	242,179	807,735	9,523,232	741,384	543,285
Bireysel Krediler	164,799	407,220	1,041,562	75,683	47,973
Kredi Kartları	54,206	180,703	514,632	22,126	16,413
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	461,184	1,395,658	11,079,426	839,193	607,671

<i>Önceki Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,313,686	4,933,546	5,337,143	732,713	396,265
Bireysel Krediler	326,296	937,091	673,500	236,559	154,312
Kredi Kartları	176,322	451,042	328,221	166,908	135,377
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	2,816,304	6,321,679	6,338,864	1,136,180	685,954

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları ve Hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	352,702,701	25,552,164	24,541,602	8,959,316	8,959,316	-	-
2	Borçlanma araçları	66,815,590	266,587	31,236	-	-	-	-
3	Toplam	419,518,291	25,818,751	24,572,838	8,959,316	8,959,316	-	-
4	Temerrüde düşmüş	14,383,132	-	88.86592	-	-	-	-

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	260,065,860	42,495,018	41,259,490	10,970,595	10,970,595	-	-
2	Borçlanma araçları	52,854,280	79,810	17,292	-	-	-	-
3	Toplam	312,920,140	42,574,828	41,276,782	10,970,595	10,970,595	-	-
4	Temerrüde düşmüş	17,298,953	28	583	-	-	-	-

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirm e notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından tanımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihracının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		Kurumsal Alacaklar
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	117,916,269	2,378,841	126,869,995	195,890	2,125,616	%1.67
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,312,439	23	1,312,439	1	656,220	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	175,106	54,968	175,068	14,042	189,110	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,361,267	-	1,361,267	-	-	%0.00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31,477,592	27,503,139	23,252,349	4,483,233	9,521,200	%34.33
7	Kurumsal alacaklar	166,966,692	70,365,398	159,772,638	35,291,573	190,335,403	%97.58
8	Perakende alacaklar	112,984,798	73,581,388	106,161,639	5,985,363	84,106,582	%75.00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,965,597	494	13,955,140	247	4,884,385	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,345,421	2,425,680	13,277,497	1,492,470	9,512,165	%64.40
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5,048,237	143	5,048,237	-	3,518,113	%69.69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	213,868	623,788	213,868	319,621	575,447	%107.86
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Diğer alacaklar	22,213,735	-	20,883,454	-	10,436,707	%49.98
17	Hisse senedi yatırımları	11,673,036	-	11,673,036	-	11,673,036	%100.00
18	Toplam	498,654,057	176,933,862	483,956,627	47,782,440	327,533,984	%61.60

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	93,272,031	256,199	104,226,090	117,192	18,585,303	%17.81
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	613,721	15	613,721	3	369,966	%60.28
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	266,879	93,617	262,678	10,130	272,808	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,403,169	-	1,403,169	-	-	%0.00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	26,961,881	31,274,358	16,519,886	3,167,499	6,832,394	%34.70
7	Kurumsal alacaklar	122,277,661	55,320,001	115,740,841	26,995,462	139,282,675	%97.58
8	Perakende alacaklar	89,901,182	60,061,404	81,923,326	5,457,381	65,529,784	%74.99
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,566,424	1,115	13,559,917	557	4,746,166	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,657,076	2,287,332	13,532,232	1,436,139	9,591,919	%64.08
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6,234,266	-	6,234,265	-	4,322,746	%69.34
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	326,684	916,887	326,642	468,435	997,731	%125.49
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Diğer alacaklar	15,586,150	-	15,586,151	-	9,544,024	%61.23
17	Hisse senedi yatırımları	9,223,300	-	9,223,300	-	9,223,300	%100.00
18	Toplam	393,290,424	150,210,928	379,152,218	37,652,798	269,298,816	%64.61

4.10.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	<i>Cari Dönem</i>					<i>%35 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlan- dırılanlar</i>						<i>Diğerle- ri</i>	<i>Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)</i>
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20		%50	%75	%100	%150	%200		
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	123,162,117	-	-	2,222,661	-	45	-	1,681,062	-	-	-	127,065,885
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1,312,440	-	-	-	-	-	1,312,440
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	189,110	-	-	-	189,110
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,361,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,361,267
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	211,554	-	16,064,368	-	10,311,129	-	1,148,531	-	-	-	27,735,582
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	944,446	-	7,946,502	-	186,173,263	-	-	-	195,064,211
8	Perakende alacaklar	-	-	-	4,922	-	3,863	112,138,217	-	-	-	-	112,147,002
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13,955,387	-	-	-	-	-	-	13,955,387
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10,515,603	-	4,254,364	-	-	-	14,769,967
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,060,250	-	1,987,987	-	-	-	5,048,237
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	138,974	-	171,623	222,892	-	-	533,489
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	11,673,036	-	-	-	11,673,036
17	Diğer alacaklar	10,446,043	-	-	879	-	-	-	10,436,532	-	-	-	20,883,454
18	Toplam	134,969,427	211,554	-	19,237,276	13,955,387	33,288,806	112,138,217	217,715,508	222,892	-	-	531,739,067

	<i>Önceki Dönem</i>					<i>%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan- dırılanlar</i>						<i>Diğerle- ri</i>	<i>Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)</i>
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20		%50	%75	%100	%150	%200		
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	85,757,928	-	-	19	-	70	-	18,585,265	-	-	-	104,343,282
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	487,517	-	126,207	-	-	-	613,724
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	272,808	-	-	-	272,808
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,403,169	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	1,403,169
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,164	-	-	11,331,633	-	7,563,042	-	784,546	-	-	-	19,687,385
7	Kurumsal alacaklar	1,129,757	-	-	1,121,761	-	2,852,922	-	137,631,863	-	-	-	142,736,303
8	Perakende alacaklar	-	-	-	8,205	-	5,162	87,367,226	114	-	-	-	87,380,707
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13,560,474	-	-	-	-	-	-	13,560,474
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10,752,905	-	4,215,466	-	-	-	14,968,371
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,823,040	-	2,411,225	-	-	-	6,234,265
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5,376	-	379,022	410,679	-	-	795,077
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	9,223,300	-	-	-	9,223,300
17	Diğer alacaklar	6,041,775	-	-	441	-	-	-	9,543,935	-	-	-	15,586,151
18	Toplam	94,340,793	-	-	12,462,059	13,560,474	25,490,034	87,367,226	183,173,751	410,679	-	-	416,805,016

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla karşı taraf kredi riskinin azaltımında kullanılmaktadır.

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4,427,092	4,367,264		1.4	8,771,051	5,936,664
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					383,708	77,528
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						6,014,192

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,792,795	1,720,489		1.4	4,494,306	2,930,300
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					565,325	203,959
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6	Toplam						3,134,259

4.10.4.3 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)				
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8,771,051	3,337,044	4,494,306	1,547,817
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,771,051	3,337,044	4,494,306	1,547,817

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	466,803	-	310,329	-	-	-	777,132
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	13,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,031
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	37,972	-	1,214,275	3,639,382	-	17,888	-	-	-	4,909,517
Kurumsal alacaklar	-	-	-	9,905	110,200	-	3,323,818	-	-	-	3,443,923
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	11,145	-	-	-	-	11,145
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,031	37,972	-	1,224,180	4,216,385	11,145	3,652,046	-	-	-	9,154,759

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26,543	-	-	26,543
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	11,914	-	-	11,914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37	-	-	957,664	2,269,706	-	-	82,994	-	-	3,310,401
Kurumsal alacaklar	14,310	-	-	8	16,009	-	-	1,672,324	-	-	1,702,651
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	8,122	-	-	-	8,122
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,347	-	-	957,672	2,285,715	8,122	1,793,775	-	-	-	5,059,631

4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	15,573	-	-	-	71,806	-
Nakit-yabancı para	7,732	-	-	-	1,515,138	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	1,187,977
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,305	-	-	-	1,586,944	1,187,977

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit -yerli para	1,960	-	-	-	67,762	-
Nakit -yabancı para	17,019	-	-	-	2,303,329	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	2,177,535
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,979	-	-	-	2,371,091	2,177,535

4.10.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	17,147,156	-	14,870,724
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	17,147,156	-	14,870,724
Gerçeğe Uygun Değer		(1,172,291)		(657,355)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	64,814	-	94,891
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(1,237,105)	-	(752,246)

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Yoktur.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riskinin yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski strateji ve politikaları; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Banka, Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Global Piyasalar Alım Satım Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız peşin ürünler	15,387,046	9,069,732
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,959,950	1,642,838
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	527,546	80,156
3	Kur riski	12,814,500	7,183,800
4	Emtia riski	85,050	162,938
	Opsiyonlar	88,588	30,737
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	88,588	30,737
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	15,475,634	9,100,469

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem				Toplam/Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019			
Brüt Gelir	16,281,044	23,096,234	23,265,901	20,881,060	15	3,132,159
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						39,151,987

Önceki Dönem				Toplam/Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018			
Brüt Gelir	13,536,209	16,281,044	23,096,234	17,637,829	15	2,645,674
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						33,070,929

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Opsiyonelite riski kapsamında kredi erken ödemeleri, düzenli ödeme planının üzerinde olan anaparanın yeniden ödenmesini etkileyen, mevcut ödeme planının sayısı ve tutarını değiştiren olağandışı ödemeler olarak dikkate alınmaktadır. Erken ödeme model çalışmaları kapsamında erken ödeme verileri toplam erken ödeme ve kısmi erken ödeme ayrımı üzerinden gerçekleştirilmektedir. İçsel net faiz geliri ve ekonomik değer hesaplamaları çerçevesinde erken ödeme varsayımı dikkate alınarak erken ödeme opsiyonu aylık raporlara yansıtılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

4.10.8.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Uygulanan Şok</i>	<i>Kazançlar/</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar</i>
	<i>Para Birimi</i>	<i>(+/-x baz puan)</i>	<i>Kayıplar</i>	<i>-Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(6,209,372)	%(8.56)
2	TRY	(-) 400bp	5,872,483	%8.09
3	USD	(+) 200bp	401,784	%0.55
4	USD	(-) 200bp	(629,807)	%(0.87)
5	EUR	(+) 200bp	1,446,619	%1.99
6	EUR	(-) 200bp	(1,707,593)	%(2.35)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3,535,083	%4.87
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4,360,969)	%(6.02)

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Uygulanan Şok</i>	<i>Kazançlar/</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar</i>
	<i>Para Birimi</i>	<i>(+/-x baz puan)</i>	<i>Kayıplar</i>	<i>-Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(4,463,035)	%(7.21)
2	TRY	(-) 400bp	4,159,132	%6.72
3	USD	(+) 200bp	158,722	%0.26
4	USD	(-) 200bp	(124,234)	%(0.20)
5	EUR	(+) 200bp	65,395	%0.11
6	EUR	(-) 200bp	(46,952)	%(0.08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3,987,946	%6.45
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4,238,918)	%(6.85)

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2020 yılı içerisinde 10 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcra görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2020 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Ücretlendirme Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir.

- a. Adil
- b. Şeffaf
- c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- d. Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

2020 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri'ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu'nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişiklik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansına göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin en az %40'ının, en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50'sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikli çalışanların 2020 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

Özellikli çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,722,172	6,403,283	1,594,581	2,400,426
TCMB	4,274,948	40,444,718	1,691,395	33,942,897
Diğer	2	1,321,466	-	2,047,209
Toplam	6,997,122	48,169,467	3,285,976	38,390,532

T. C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,274,948	14,434,418	1,691,395	10,531,841
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	26,010,300	-	23,411,056
Toplam	4,274,948	40,444,718	1,691,395	33,942,897

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	334	124,050	30,136	25,667
Yurtdışı	253,860	14,417,401	245,489	11,568,196
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	254,194	14,541,451	275,625	11,593,863

Yurtdışı Bankalar hesabında 2,423,914 TL (31 Aralık 2019: 2,818,396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 2,222,619 TL'si (31 Aralık 2019: 2,657,254 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 201,295 TL'si (31 Aralık 2019: 161,142 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	606,412	2,222,619	4,185,870	2,657,254
ABD, Kanada	5,690,572	-	3,330,695	-
OECD Ülkeleri (*)	4,430,749	-	45,266	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,519,614	201,295	1,433,458	161,142
Toplam	12,247,347	2,423,914	8,995,289	2,818,396

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	8,003,922	-	10,193,163	-
T CMB	-	-	-	-
Bankalar	8,003,922	-	10,193,163	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	239,378	-	183,283
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	239,378	-	183,283
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,003,922	239,378	10,193,163	183,283

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	149,340	-	-	149,340
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,497,485	-	-	1,497,485
Dönem İçi Çıkanlar	(1,285,501)	-	-	(1,285,501)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	51,685	-	-	51,685
Dönem Sonu Karşılık	413,009	-	-	413,009

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	67,276	-	-	67,276
Dönem İçi İlave Karşılıklar	405,011	2	-	405,013
Dönem İçi Çıkanlar	(333,027)	-	-	(333,027)
1.Aşamaya Transfer	2	(2)	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	10,078	-	-	10,078
Dönem Sonu Karşılık	149,340	-	-	149,340

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	518,067	2,077,532	340,037	91,126
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	29,086	54,021	40,078	20,428
Diğer Finansal Varlıklar (*)	31,405	4,797,842	-	4,399,209
Toplam	578,558	6,929,395	380,115	4,510,763

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullanılan ana parası 756,288,034 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2019: 710,182,828 USD). Detayları 5.1.8.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154,885,708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

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

5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	12,661,189	2,546,991	1,387,632	1,915,735
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	12,674	-
Toplam	12,661,189	2,546,991	1,400,306	1,915,735

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	25,910,988	20,291,894
Borsada İşlem Gören	25,910,988	20,291,894
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	8,376	132,961
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	3,885	128,470
Değer Artışı / Azalışı (-)	5,439,114	4,258,195
Toplam	31,358,478	24,683,050

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 121,949 TL (31 Aralık 2019: 83,518 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	372,953	17,972	182,744	14,033
Swap İşlemleri	1,616,431	1,887,781	848,183	1,040,808
Futures İşlemleri	-	5,315	-	8,488
Opsiyonlar	23,701	55,778	89,420	264,230
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,013,085	1,966,846	1,120,347	1,327,559

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	11,345	6,675
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	447,161	-	412,412	9,349
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	447,161	-	423,757	16,024

31 Aralık 2020 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	35,260,261	26,295	710,133	57,756,260	24,851	1,092,187
-TL	3,860,000	26,295	61,946	21,365,030	14,243	698,842
-YP	31,400,261	-	648,187	36,391,230	10,608	393,345
Çapraz Para Swap İşlemleri	1,153,461	420,866	67,438	2,785,967	414,930	23,544
-TL	255,260	420,866	-	347,506	409,515	-
-YP	898,201	-	67,438	2,438,461	5,415	23,544
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	-	-	-	-	-	-
Toplam	36,413,722	447,161	777,571	60,542,227	439,781	1,115,731

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalemler	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	12,559	-	(27,070)	(14,511)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	368,153	-	(387,762)	(19,609)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3,228	-	(67,438)	(64,210)

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalemler	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	147,422	6,224	(186,490)	(32,844)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	14,063	1,691	(15,774)	(20)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	199,511	4,690	(227,168)	(22,967)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	6,809	5,415	(23,544)	(11,320)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(87,019)	(106,402)	(15,855)	(9,009)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	26,295	(208,282)	(36,543)	(61,559)	(19,436)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	420,866	-	(22,079)	(19,599)	-
Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(3,338)	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24,655)	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	24,655	-	-

(*) Bilançonun aktifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

(**) Bilançonun pasifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (163,017) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 131,477 TL'dir.

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalemler	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	7,075	(554)	(51,189)	36,151	831
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,171	(662,201)	(189,384)	414,895	(12,174)
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	409,515	-	(57,784)	(11,946)	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (29,045) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 10,667 TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın 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	-	722,425	62	591,046
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	722,425	62	591,046
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	106,352	46,804	605	42,165
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	376,633	-	340,289	-
Toplam	482,985	769,229	340,956	633,211

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*) (**)				
İhtisas Dışı Krediler	245,008,958	36,078,494	14,545,750	5,068,189
İşletme Kredileri	48,061,611	5,582,329	1,044,559	2,632,728
İhracat Kredileri	22,385,308	1,190,085	121,912	134,943
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,133,209	108,542	540	-
Tüketici Kredileri	47,554,627	15,071,526	2,871,650	40,025
Kredi Kartları	28,943,815	3,628,390	422,390	-
Diğer	88,930,388	10,497,622	10,084,699	2,260,493
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	245,008,958	36,078,494	14,545,750	5,068,189

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

(**) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 176,155 TL'dir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	198,547,804	24,054,827	2,490,160	8,773,601
İşletme Kredileri	35,637,880	3,816,315	154,395	2,693,560
İhracat Kredileri	15,544,542	1,127,858	68,174	166,605
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,966,225	114	-	-
Tüketici Kredileri	45,885,510	4,639,770	978,953	20,863
Kredi Kartları	23,725,641	2,976,009	476,277	-
Diğer	70,788,006	11,494,761	812,361	5,892,573
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	198,547,804	24,054,827	2,490,160	8,773,601

(*) Donuk alacakları içermektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	101,860,295	72,472,341	70,568,515	107,807	172,428,810	72,580,148
2. Aşama Nakdi Krediler	14,332,038	20,303,992	21,034,699	21,704	35,366,737	20,325,696
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	116,192,333	92,776,333	91,603,214	129,511	207,795,547	92,905,844
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	3,011,972	5,417,680	1,718,989	901	4,730,961	5,418,581
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5,549,537	6,555,900	2,277,695	-	7,827,232	6,555,900
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4,175,931	3,477,013	1,466,321	-	5,642,252	3,477,013

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	71,676,726	61,675,434	64,990,445	205,199	136,667,171	61,880,633
2. Aşama Nakdi Krediler	11,382,083	15,600,131	8,326,340	10,034	19,708,423	15,610,165
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	83,058,809	77,275,565	73,316,785	215,233	156,375,594	77,490,798
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1,546,648	2,592,454	811,454	390	2,358,102	2,592,844
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	7,287,770	6,719,022	3,292,189	-	10,579,959	6,719,022
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	5,056,944	3,450,489	2,230,909	-	7,287,853	3,450,489

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,980,761	-	1,088,983	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	8,168,781	-	3,861,963

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3,723,673 TL (31 Aralık 2019: 3,873,550 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	800,981	85,045	-	886,026
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	16,507,391	4,420,193	-	20,927,584
Rehin	2,836,699	283,672	-	3,120,371
Çek Senet	85,723	8,413	-	94,136
Diğer	10,639,675	12,536,739	-	23,176,414
Teminatsız	2,787,983	649,139	4,050,780	7,487,902
Toplam	33,658,452	17,983,201	4,050,780	55,692,433

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	419,168	18,009	-	437,177
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	13,428,115	2,929,471	-	16,357,586
Rehin	1,855,642	186,050	-	2,041,692
Çek Senet	104,960	3,402	-	108,362
Diğer	7,975,191	2,004,392	-	9,979,583
Teminatsız	2,443,640	498,262	3,452,286	6,394,188
Toplam	26,226,716	5,639,586	3,452,286	35,318,588

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem(*)</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	202,962	642,567	109,308	954,837
61-90 gün arası	196,168	252,004	48,359	496,531
Diğer	33,259,322	17,088,630	3,893,113	54,241,065
Toplam	33,658,452	17,983,201	4,050,780	55,692,433

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1,300,763 TL'dir.

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	399,676	922,656	168,270	1,490,602
61-90 gün arası	391,059	278,429	62,244	731,732
Diğer	25,435,981	4,438,501	3,221,772	33,096,254
Toplam	26,226,716	5,639,586	3,452,286	35,318,588

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	98,683,762	261,332	7,321,509	496,583
İhtisas Dışı Krediler	98,683,762	261,332	7,321,509	496,583
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	134,746,944	11,316,920	24,590,492	23,283,849
İhtisas Dışı Krediler	134,746,944	11,316,920	24,590,492	23,283,849
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	65,206,521	50,478	5,974,235	468,752
İhtisas Dışı Krediler	65,206,521	50,478	5,974,235	468,752
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	128,422,822	4,867,983	17,926,021	10,949,580
İhtisas Dışı Krediler	128,422,822	4,867,983	17,926,021	10,949,580
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Tüketici Kredileri-TP	1,312,986	61,142,502	62,455,488
Konut Kredisi	18,390	21,264,889	21,283,279
Taşıt Kredisi	150,350	1,941,950	2,092,300
İhtiyac Kredisi	1,144,246	37,935,663	39,079,909
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	148,475	148,475
Konut Kredisi	-	148,475	148,475
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyac Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	29	68,908	68,937
Konut Kredisi	-	40,814	40,814
Taşıt Kredisi	-	16,709	16,709
İhtiyac Kredisi	29	11,385	11,414
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	25,699,907	290,857	25,990,764
Taksitli	12,675,471	290,857	12,966,328
Taksitsiz	13,024,436	-	13,024,436
Bireysel Kredi Kartları-YP	59,737	-	59,737
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59,737	-	59,737
Personel Kredileri-TP	38,381	179,691	218,072
Konut Kredisi	-	808	808
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyac Kredisi	38,381	178,883	217,264
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyac Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyac Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	142,946	613	143,559
Taksitli	50,521	613	51,134
Taksitsiz	92,425	-	92,425
Personel Kredi Kartları-YP	837	-	837
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	837	-	837
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,632,691	-	2,632,691
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Personel)	14,165	-	14,165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29,901,679	61,831,046	91,732,725

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,593,022	47,435,809	49,028,831
Konut Kredisi	16,384	19,452,893	19,469,277
Taşıt Kredisi	148,863	1,675,140	1,824,003
İhtiyaç Kredisi	1,427,775	26,307,776	27,735,551
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	153,013	153,013
Konut Kredisi	-	153,013	153,013
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	209	74,254	74,463
Konut Kredisi	-	46,576	46,576
Taşıt Kredisi	185	18,319	18,504
İhtiyaç Kredisi	24	9,359	9,383
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	21,363,651	370,358	21,734,009
Taksitli	9,822,361	370,358	10,192,719
Taksitsiz	11,541,290	-	11,541,290
Bireysel Kredi Kartları-YP	138,938	-	138,938
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138,938	-	138,938
Personel Kredileri-TP	36,453	156,398	192,851
Konut Kredisi	-	724	724
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	36,453	155,655	192,108
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	18	120	138
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	120	138
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	131,752	529	132,281
Taksitli	46,745	529	47,274
Taksitsiz	85,007	-	85,007
Personel Kredi Kartları-YP	1,694	-	1,694
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,694	-	1,694
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,062,475	-	2,062,475
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Personel)	13,325	-	13,325
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	25,341,537	48,190,481	73,532,018

5.1.5.5 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,201,606	10,357,196	11,558,802
İşyeri Kredileri	797	684,036	684,833
Taşıt Kredileri	322,558	3,238,507	3,561,065
İhtiyac Kredileri	878,251	6,434,653	7,312,904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	352,872	352,872
İşyeri Kredileri	-	47,604	47,604
Taşıt Kredileri	-	50,229	50,229
İhtiyac Kredileri	-	255,039	255,039
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	2,937	269,152	272,089
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	2,937	180,419	183,356
İhtiyac Kredileri	-	88,733	88,733
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6,532,632	248,274	6,780,906
Taksitli	3,209,845	248,274	3,458,119
Taksitsiz	3,322,787	-	3,322,787
Kurumsal Kredi Kartları-YP	18,792	-	18,792
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18,792	-	18,792
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,739,236	-	1,739,236
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,495,203	11,227,494	20,722,697

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	698,237	10,937,099	11,635,336
İşyeri Kredileri	1,532	541,123	542,655
Taşıt Kredileri	128,728	2,008,812	2,137,540
İhtiyac Kredileri	567,977	8,387,164	8,955,141
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	768,231	768,231
İşyeri Kredileri	-	48,785	48,785
Taşıt Kredileri	-	155,719	155,719
İhtiyac Kredileri	-	563,727	563,727
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	222	243,166	243,388
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	140,909	140,909
İhtiyac Kredileri	222	102,257	102,479
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5,002,179	135,481	5,137,660
Taksitli	1,830,025	135,481	1,965,506
Taksitsiz	3,172,154	-	3,172,154
Kurumsal Kredi Kartları-YP	33,345	-	33,345
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33,345	-	33,345
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,336,839	-	1,336,839
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,070,822	12,083,977	19,154,799

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	936,271	293,742
Özel	299,765,120	233,572,650
Toplam	300,701,391	233,866,392

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	297,936,898	230,820,811
Yurtdışı Krediler	2,764,493	3,045,581
Toplam	300,701,391	233,866,392

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,341,934	2,100,490
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,341,934	2,100,490

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	22,682	968,572
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	436,042	3,153,609
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8,660,541	6,616,161
Toplam	9,119,265	10,738,342

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	20,463	287,105	3,747,246
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	20,463	287,105	3,747,246
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	724,143	2,759,751	760,577
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	724,143	2,759,751	760,577

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakivesi	1,984,530	5,110,985	10,203,466
Dönem İçinde İntikal (+)	668,478	954,337	473,883
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,438,151	6,980,855
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,438,151	6,980,855	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	130,598	956,497	1,768,249
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	3	4,015,201
Satılan (-)	-	-	6,037
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	5,957
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	80
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	1,033	266,158	1,596,847
Dönem Sonu Bakivesi	85,292	832,276	13,465,564
Karşılık (-)	22,682	436,042	8,660,541
Bilançodaki Net Bakivesi	62,610	396,234	4,805,023

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakivesi	2,418,783	4,563,212	4,425,078
Dönem İçinde İntikal (+)	7,870,305	1,301,285	221,459
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,715,278	7,946,351
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7,715,278	7,946,351	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	632,795	850,014	982,694
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	713,174
Satılan (-) (**)	-	4,100	948,263
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,761	168,493
Bireysel Krediler	-	1,652	467,396
Kredi Kartları	-	687	312,374
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	43,515	331,675	254,709
Dönem Sonu Bakivesi	1,984,530	5,110,985	10,203,466
Karşılık (-)	968,572	3,153,609	6,616,161
Bilançodaki Net Bakivesi	1,015,958	1,957,376	3,587,305

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	31,306	108,749	7,294,576
Karşılık (-)	5,303	97,531	4,056,369
Bilançodaki Net Bakiyesi	26,003	11,218	3,238,207
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	535,431	1,949,226	5,017,607
Karşılık (-)	267,427	1,103,723	2,635,324
Bilançodaki Net Bakiyesi	268,004	845,503	2,382,283

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	62,610	396,234	4,805,023
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	85,292	832,276	13,465,564
Karşılık Tutarı (-)	22,682	436,042	8,660,541
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	62,610	396,234	4,805,023
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1,015,958	1,957,376	3,587,305
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,984,530	5,110,985	10,203,466
Karşılık Tutarı (-)	968,572	3,153,609	6,616,161
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,015,958	1,957,376	3,587,305
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacaklar faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	3,442	28,808	190,085
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4,451	43,767	519,377
Karşılık Tutarı (-)	1,009	14,959	329,292
Önceki Dönem (Net)	15,776	52,745	140,348
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	35,966	126,106	318,442
Karşılık Tutarı (-)	20,190	73,361	178,094

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	15,438	373	-	15,811
İpotek	7,673,133	227,732	-	7,900,865
Rehin	1,443,293	37,793	-	1,481,086
Çek Senet	138,457	2,975	-	141,432
Diğer	1,549,781	1,309,329	-	2,859,110
Teminatsız	1,037,713	159,035	788,080	1,984,828
Toplam	11,857,815	1,737,237	788,080	14,383,132

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	13,433	377	-	13,810
İpotek	8,640,536	322,843	-	8,963,379
Rehin	1,253,995	59,136	-	1,313,131
Çek Senet	175,333	5,714	-	181,047
Diğer	2,579,926	1,666,624	-	4,246,550
Teminatsız	1,050,130	273,064	1,257,870	2,581,064
Toplam	13,713,353	2,327,758	1,257,870	17,298,981

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	1,088,983	3,861,963	10,738,342	15,689,288
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,031,839	7,842,126	2,149,156	13,023,121
Dönem İçi Çıkanlar	(2,910,181)	(3,156,400)	(1,296,723)	(7,363,304)
Satılan Kredi	-	-	(5,767)	(5,767)
Aktiften Silinen	-	-	(4,015,191)	(4,015,191)
1.Aşamaya Transfer	1,091,226	(1,089,912)	(1,314)	-
2.Aşamaya Transfer	(437,871)	437,871	-	-
3.Aşamaya Transfer	(3,363)	(507,898)	511,261	-
Kur Farkı	120,128	781,031	1,039,501	1,940,660
Dönem Sonu Karşılık	1,980,761	8,168,781	9,119,265	19,268,807

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	769,085	3,858,770	6,776,848	11,404,703
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,856,777	5,353,628	4,349,984	11,560,389
Dönem İçi Çıkanlar	(2,249,307)	(3,051,000)	(884,338)	(6,184,645)
Satılan Kredi	-	-	(952,363)	(952,363)
Aktiften Silinen	-	-	(713,174)	(713,174)
1.Aşamaya Transfer	1,179,288	(1,176,811)	(2,477)	-
2.Aşamaya Transfer	(481,642)	491,858	(10,216)	-
3.Aşamaya Transfer	(6,859)	(1,876,567)	1,883,426	-
Kur Farkı	21,641	262,085	290,652	574,378
Dönem Sonu Karşılık	1,088,983	3,861,963	10,738,342	15,689,288

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4,013,937 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %5.77'den, %4.56'ya düşmüştür.

	<i>Cari Dönem</i>	
	TL	YP
Kayıttan düşülen		
Kurumsal/Ticari Krediler	1,388,082	1,505,156
Tüketici Kredileri	616,025	-
Kredi Kartları	504,674	-

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 1,267 TL'dir (31 Aralık 2019: 647 TL).

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11,311,663	5,035,602	3,380,677	4,856,290
Repo İşlemlerine Konu Olan	74,625	-	55,581	679,218
Toplam	11,386,288	5,035,602	3,436,258	5,535,508

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	33,066,329	27,558,636
Hazine Bonosu	95,253	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	33,161,582	27,558,636

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28,770,189	21,292,404
Borsada İşlem Görenler	27,605,817	20,358,959
Borsada İşlem Görmeyenler	1,164,372	933,445
Değer Artışı / (Azalışı)	5,571,030	7,324,514
Toplam	34,341,219	28,616,918

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	28,616,918	25,432,283
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,114,059	869,946
Yıl İçindeki Alımlar	7,300,654	1,248,680
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3,251,006)	(179,054)
Değerleme Etkisi	(439,406)	1,245,063
Dönem Sonu Toplamı	34,341,219	28,616,918

5.1.7.5 İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2020)	124,434	-	-	124,434
Dönem İçi İlave Karşılıklar	253,815	-	-	253,815
Dönem İçi Çıkanlar	(219,538)	-	-	(219,538)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	19,105	-	-	19,105
Dönem Sonu Karşılık	177,816	-	-	177,816

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2019)	56,141	-	-	56,141
Dönem İçi İlave Karşılıklar	87,544	-	-	87,544
Dönem İçi Çıkanlar	(22,041)	-	-	(22,041)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2,790	-	-	2,790
Dönem Sonu Karşılık	124,434	-	-	124,434

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

5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	1,010,245	799,989
Birikmiş Amortisman(-)	(12,171)	(13,291)
Net Defter Değeri	998,074	786,698
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	158,576	371,559
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(414,172)	(183,350)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	491	1,120
Değer Artışı/Düşüşü(-)	25,064	22,047
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	779,713	1,010,245
Birikmiş Amortisman(-)	(11,680)	(12,171)
Net Defter Değeri	768,033	998,074

5.1.8.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	881,140	11
Değer Düşüşü (-)	(587,940)	-
Net Defter Değeri	293,200	11
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	-	881,129
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	(293,200)	(587,940)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	881,140	881,140
Değer Düşüşü (-)	(881,140)	(587,940)
Net Defter Değeri	-	293,200

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan Özel Amaçlı Şirket'e, Banka % 22,1265 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3.982.280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881,140 TL'ye, adedi de 1.106.325 paydan 88.114.036.863 paya yükselmiştir. Sermaye artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. Cari yıl içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır.

Kreditor bankaların temel amacı, gerekli koşullar sağlandıktan sonra söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. Bu amaç doğrultusunda, 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler aktif satış planı çerçevesinde başlamıştır.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	4.98	4.98
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB ⁽²⁾	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara / Türkiye	1.49	1.49
8	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul / Türkiye	2.86	2.86
9	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽³⁾	İstanbul / Türkiye	8.33	8.33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	272,800	217,454	85,960	6,083	-	35,413	28,503	-
2	1,300,509	149,638	12,526	8,675	390	29,865	12,626	-
3	24,887,346	2,382,244	114,794	263,916	75,584	359,199	506,603	-
4	18,373,660	3,460,082	631,470	95,859	-	1,009,438	1,173,543	-
5	411,660	265,464	254,612	5,882	227	48,549	26,579	-
6	786,013,203	51,839,421	621,220	30,964,836	3,733,945	44,732,807	56,279,555	-
7	1,058,164	762,700	19,911	27,280	-	138,849	96,130	-
8	31,238	25,827	22,785	666	-	6,146	2,082	-
9	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(3) Finansal veriler, Şirket Mart 2020 yılında yeni kurulduğu için bulunmamaktadır.

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	35,158	35,158
Dönem İçi Hareketler	10,622	-
Alışlar (*)	6,921	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	5,782	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	(2,081)	-
Dönem Sonu Değeri	45,780	35,158
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönem içinde satın alınan iştiraklere ilişkin açıklamalar 5.1.9.7 notunda sunulmuştur.

5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	10,101	5,935
Diğer İştirakler	10,122	3,666

5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	45,780	35,158
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-

5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka, Türkiye Bankalar Birliği nezdinde ayrı bir teşebbüs olarak kurulan Birleşik İpotek Finansmanı Anonim Şirketi'nin sermayesinin %8.33'lik kısmını temsil eden 833 TL nominal bedelli toplam 833,333 adet payla, ilgili şirkete ortak olarak katılmıştır.

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'nin sermayesinin %2.86'lık kısmını temsil eden 29 TL nominal bedelli toplam 28,559 adet payını 2,755 TL bedelle satın almıştır.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AS	Garanti Emeklilik ve Hayat AS	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AS
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,243,533	3,488,929	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	117,453	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,054,337	160,518	646,432	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,110,694	184,669	-	7,453	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	50,370	149,050	146,351	463,149	489,490
Azınlık Payları	-	-	-	-	39,357
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,458,934	4,100,619	1,150,631	1,125,996	851,278
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	9,562	1,080,373	1,175	2,189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	939	-	1,117	2,288
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	52,669	492,398	16,154	39,225	4,460
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	62,231	1,573,710	17,329	42,531	7,599
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,396,703	2,526,909	1,133,302	1,083,465	843,679
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5,396,703	2,526,909	1,133,302	1,083,465	843,679
KATKI SERMAYE	-	90,551	-	-	-
ÖZKAYNAK	5,396,703	2,617,460	1,133,302	1,083,465	843,679

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AS	Garanti Emeklilik ve Hayat AS	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AS
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	913,772	2,560,180	357,848	67,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	86,188	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,014,013	(23,430)	545,995	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,990,215	115,005	-	3,130	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	40,326	163,815	100,436	454,295	144,087
Azınlık Payları	-	-	-	-	39,174
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,958,326	2,901,758	1,004,279	1,358,524	361,605
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	13,067	795,952	668	(66)	95
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	164	-	1,197	4,505
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	35,037	361,254	13,004	42,949	3,560
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	48,104	1,157,370	13,672	44,080	8,160
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,910,222	1,744,388	990,607	1,314,444	353,445
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,910,222	1,744,388	990,607	1,314,444	353,445
KATKI SERMAYE	332,155	66,346	-	-	-
ÖZKAYNAK	4,242,377	1,810,734	990,607	1,314,444	353,445

5.1.10.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
7	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
10	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
11	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	124,033	115,665	33	10,821	-	8,311	24,950	-
2	47,642	20,824	453	1,995	-	2,014	(394)	-
3	3,511	1,746	1,030	-	-	(68)	(101)	-
4	6,078	4,969	-	477	-	638	596	-
5	5,846,989	1,146,490	22,274	439,394	-	146,351	100,436	-
6	2,912,563	213,590	16,298	298,344	1,689	50,150	24,438	-
7	1,484,838	814,432	31,283	29,892	12,484	492,950	144,173	-
8	219,827	199,490	1,206	9,473	4,704	64,266	37,222	-
9	2,855,596	1,123,807	42,625	141,962	87,606	463,150	454,295	-
10	31,053,380	5,439,719	341,505	588,122	13,598	50,367	40,327	-
11	3,081,903	3,079,346	-	-	-	(743)	(537)	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.10.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	8,551,720	7,024,751
Dönem İçi Hareketler	2,820,286	1,526,969
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	382,110	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1,323,028	893,943
Satışlar/Tasfiye	-	(352)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(910,565)	131,006
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	2,025,713	502,372
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	11,372,006	8,551,720
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde, 594,393 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 30 Haziran 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kar dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

5.1.10.4 Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	5,424,807	3,921,883
Sigorta Şirketleri	954,245	1,153,607
Faktoring Şirketleri	174,759	134,182
Leasing Şirketleri	1,146,060	1,018,498
Finansman Şirketleri	3,568,115	2,219,530
Diğer Bağılı Ortaklıklar	104,020	104,020

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	174,759	134,182
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,020	104,020
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	11,267,986	8,447,700

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	3,206,586	1,229,652	22,132	3,036,532	7,494,902
Birikmiş Amortisman(-)	(62,584)	(271,532)	(11,802)	(2,157,760)	(2,503,678)
Net Defter Değeri	3,144,002	958,120	10,330	878,772	4,991,224
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	37,085	486,969	9,076	772,421	1,305,551
Yeniden Değerleme Farkları	350,626	-	-	-	350,626
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	55,769	-	-	-	55,769
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	(24,274)	-	-	-	(24,274)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(5,271)	(342,457)	(1,946)	(617,557)	(967,231)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	258	47,553	1,945	282,994	332,750
Değer Düşüşü / İptali	(80,364)	-	-	-	(80,364)
Amortisman Bedeli (-)	(35,154)	(290,607)	(4,112)	(314,717)	(644,590)
Maliyet	3,484,388	1,374,164	29,262	3,191,396	8,079,210
Birikmiş Amortisman(-)	(41,711)	(514,586)	(13,969)	(2,189,483)	(2,759,749)
Net Defter Değeri	3,442,677	859,578	15,293	1,001,913	5,319,461

Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

5.1.13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	991,987	537,435	793,134	442,252

5.1.13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı	350,882	300,551
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	259,904	129,869
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(61,058)	(339)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(95,176)	(78,083)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	(1,116)
Dönem Sonu	454,552	350,882

5.1.13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırmaya geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	703,141	690,700
Satın Alımlar	441	35,343
Satışlar	(81,929)	(268)
Transferler	24,225	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	58,823	(22,634)
Dönem Sonu Bakiyesi	704,701	703,141

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2020 itibarıyla 3,509,508 TL (31 Aralık 2019: 1,710,519 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2020 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 3,849,653 TL (31 Aralık 2019: 2,036,051 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 340,145 TL (31 Aralık 2019: 325,532 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	3,877,683	770,642	2,149,699	446,100
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	11,843,582	2,368,716	5,636,965	1,181,846
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	2,662,417	603,350	826,480	202,812
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2,395,926)	(296,145)	(1,867,500)	(186,750)
Diğer	304,547	62,945	292,470	66,511
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	16,292,303	3,509,508	7,038,114	1,710,519

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1,767,324 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 460,920 TL ertelenmiş vergi geliri) kar/zarar tablosunda, 41,772 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 55,846 TL ertelenmiş vergi gideri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	587,673	10,191,100	287,270	6,845,390
Takas İşlemlerinden Alacaklar	4,473,668	24,134	3,306,061	76,901
Peşin Ödenen Giderler	2,101,268	1,320	1,358,175	290
Verilen Nakdi Teminatlar	12,727	1,011,438	12,496	939,734
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	1,137	147,246	1,137	114,592
Diğer	859,544	147,357	247,200	125,820
Toplam	8,036,017	11,522,595	5,212,339	8,102,727

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21,631,929	-	4,933,740	54,914,729	598,761	327,900	1,273,240	1,719	83,682,018
Döviz Tevdiat Hesabı	79,828,517	-	10,225,909	58,837,397	2,022,734	1,666,955	3,222,141	37,565	155,841,218
Yurtiçinde Yer. K.	76,936,560	-	10,096,467	56,484,204	1,823,659	1,363,455	2,263,021	36,302	149,003,668
Yurtdışında Yer.K	2,891,957	-	129,442	2,353,193	199,075	303,500	959,120	1,263	6,837,550
Resmi Kur. Mevduatı	880,139	-	37,809	64,397	136	10	-	-	982,491
Tic. Kur. Mevduatı	12,830,535	-	24,484,188	14,055,824	148,798	872,187	666,525	-	53,058,057
Diğ. Kur. Mevduatı	391,099	-	172,403	1,121,142	19,856	176,034	3,236,314	-	5,116,848
Kıymetli Maden DH	20,636,012	-	-	160,290	366,278	41,207	721,593	-	21,925,380
Bankalararası Mevduat	711,446	-	176,715	15,119	-	-	2,303	-	905,583
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,340	-	-	-	-	-	-	-	5,340
Yurtdışı Bankalar	684,619	-	176,715	15,119	-	-	2,303	-	878,756
Katılım Bankaları	21,487	-	-	-	-	-	-	-	21,487
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	136,909,677	-	40,030,764	129,168,898	3,156,563	3,084,293	9,122,116	39,284	321,511,595

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17,315,932	-	3,109,278	51,643,663	487,482	373,746	1,585,582	2,370	74,518,053
Döviz Tevdiat Hesabı	38,704,677	-	12,917,078	66,405,651	2,227,526	2,175,099	3,631,442	34,608	126,096,081
Yurtiçinde Yer. K.	37,099,501	-	12,631,371	63,913,198	2,008,619	1,812,697	1,568,535	33,422	119,067,343
Yurtdışında Yer.K	1,605,176	-	285,707	2,492,453	218,907	362,402	2,062,907	1,186	7,028,738
Resmi Kur. Mevduatı	1,283,224	-	19,396	39,676	-	11	58	-	1,342,365
Tic. Kur. Mevduatı	11,496,077	-	8,763,991	11,454,640	123,178	80,840	1,215,989	-	33,134,715
Diğ. Kur. Mevduatı	320,716	-	142,512	601,501	2,407	246,285	3,730,349	-	5,043,770
Kıymetli Maden DH	4,958,792	-	2,342	179,827	343,121	36,038	613,179	-	6,133,299
Bankalararası Mevduat	2,295,128	-	176,394	667	902	4,753	4,964	-	2,482,808
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,959	-	-	-	-	4,753	-	-	7,712
Yurtdışı Bankalar	331,337	-	176,394	667	902	-	4,964	-	514,264
Katılım Bankaları	1,960,832	-	-	-	-	-	-	-	1,960,832
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	76,374,546	-	25,130,991	130,325,625	3,184,616	2,916,772	10,781,563	36,978	248,751,091

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	41,063,229	39,635,661	42,071,686	34,348,632
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	25,573,877	20,431,430	72,868,396	59,516,383
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	10,285,722	3,179,119	10,182,644	2,560,389
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,427,705	1,169,315	238	57
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Yoktur.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	19,853	19,694
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	142,150	154,297
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	674,365	1,288,090	-	860,923
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	884,230	1,032,449	597,488	783,481
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	21,559,307	1,089,844	21,791,087
Toplam	1,558,595	23,879,846	1,687,332	23,435,491

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,542,177	1,851,955	597,488	1,233,172
Orta ve Uzun Vadeli	16,418	22,027,891	1,089,844	22,202,319
Toplam	1,558,595	23,879,846	1,687,332	23,435,491

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	70,949	-	67,722	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29,847	-	16,856	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	16,294	-	15,124	-
Gerçek Kişiler	24,808	-	35,742	-
Yurtdışı İşlemlerden	881	-	81	436,372
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	436,372
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	850	-	-	-
Gerçek Kişiler	31	-	81	-
Toplam	71,830	-	67,803	436,372

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,689,395	2,267,502	-	14,244,885
Maliyet	4,549,118	2,239,143	-	14,152,997
Defter Değeri (*)	4,661,251	1,427,727	-	12,901,692

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 876,948 TL ve YP menkul kıymetlerden 207,348,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,832,937	2,032,018	-	11,400,440
Maliyet	4,822,428	2,030,144	-	11,327,075
Defter Değeri (*)	4,825,540	1,210,544	-	10,371,648

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 874,386 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,993,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	15,980,865	-	14,292,878
Toplam	-	15,980,865	-	14,292,878

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,323,462,798 USD (31 Aralık 2019: 2,511,607,143 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1,265,467 TL (31 Aralık 2019: 725,306 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 540,161 TL (31 Aralık 2019: (205,521) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 15,980,865 TL (31 Aralık 2019: 14,292,878 TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	146,089	8,756	155,695	5,666
Swap İşlemleri	4,058,849	3,273,561	909,755	1,685,533
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	44,093	35,226	112,257	99,937
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,249,031	3,317,543	1,177,707	1,791,136

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	1,623	480,647	104,982	347,994
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	60,323	234,978	593,860	68,895
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	61,946	715,625	698,842	416,889

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Faaliyet kiralamasına işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	220,909	153,292	348,351	212,932
1-4 Yıl Arası	620,102	430,297	756,435	462,377
4 Yılda Fazla	417,100	289,432	541,245	330,839
Toplam	1,258,111	873,021	1,646,031	1,006,148

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %13.9, %0.6 ve %7.0 (31 Aralık 2019: %21.2, %3.1 ve %7)'dir.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	538,697	471,126
Dönem İçindeki Değişim	136,282	135,756
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	115,741	(2,926)
Dönem İçinde Ödenen	(52,255)	(65,259)
Dönem Sonu Bakiyesi	738,465	538,697

5.2.8.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşamaya beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	1,791	50,032
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	3,846	186,431
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	804,299	386,110
Toplam	809,936	622,573

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,333,913	1,144,956
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	219,291	162,688
Devam Eden Dava Karşılıkları	299,662	475,362
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2,177,654	1,211,155
Diğer Karşılıklar (*)	5,020,590	2,737,585
Toplam	9,051,110	5,731,746

(*) Cari yılda ayrılan 2,150,000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 2,500,000 TL olmak üzere toplam 4,650,000 TL (31 Aralık 2019: 2,500,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6,118,955 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2020 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 3,546,713 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2020	31.12.2019
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(2,200,812)	(1,846,213)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	925,296	556,956
Genel Yönetim Giderleri	(74,857)	(64,962)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,350,373)	(1,354,219)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	7,469,328	5,988,881
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	6,118,955	4,634,662
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1,396,390)	(1,002,495)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,175,852)	(1,394,042)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2,572,242)	(2,396,537)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	3,546,713	2,238,125

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığın ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2020	31.12.2019
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(127,520)	(91,969)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	85,084	73,334
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	42,436	18,635
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
İskonto Oranı (*)	13.00	12.50
Enflasyon Oranı (*)	9.70	8.20
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	13.90	12.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	9.70	8.20

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +0.5%	(7.00)	(9.80)	(8.30)
İskonto oranı -0.5%	7.90	11.50	9.50
Medikal enflasyon oranı +0.5%	-	11.20	5.10
Medikal enflasyon oranı -0.5%	-	(9.70)	(4.40)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +0.5%	(6.00)	(7.40)
İskonto oranı -0.5%	6.60	8.30
Enflasyon oranı +0.5%	6.20	(3.80)
Enflasyon oranı -0.5%	(6.00)	4.00

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1,756,560 TL'dir (31 Aralık 2019: 609,369 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,756,560	609,369
Menkul Sermaye İradı Vergisi	102,988	190,677
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8,665	5,321
BSMV	189,865	201,870
Kambiyo Muameleleri Vergisi	19,230	10,997
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12,996	30,622
Diğer	67,106	79,377
Toplam	2,157,410	1,128,233

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	107	99
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	131	121
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	345	37
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	532	37
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,851	1,653
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,743	3,331
Diğer	41	39
Toplam	6,750	5,317

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	1,029,532	-	261,478	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	5,569,437	-	4,468,229
Toplam	1,029,532	5,569,437	261,478	4,468,229

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.12 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	13,340,047	76,790	9,955,158	119,683
Takas İşlemlerinden Borçlar	3,534,101	23,089	2,978,282	74,119
Diğer	1,463,323	3,253,941	1,058,697	1,436,241
Toplam	18,337,471	3,353,820	13,992,137	1,630,043

5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

5.2.13.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.13.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	5,428,074	295,244	3,420,702	211,201
Değerleme Farkı	5,428,074	295,244	3,420,702	211,201
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	184,109	(53,356)	(41,778)	48,975
Değerleme Farkı	190,749	(53,356)	(41,778)	48,975
Kur Farkı	(6,640)	-	-	-
Toplam	5,612,183	241,888	3,378,924	260,176

5.2.13.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	52,120	27,525	24,125	194,826
Gayrimenkuller	1,737,731	86,833	1,423,652	72,955
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	(302,664)	-	(172,393)	-
Toplam	1,487,187	114,358	1,275,384	267,781

5.2.13.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,781	-
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AS	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AS	9	9
Toplam	7,636	1,855

5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	503,840	503,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akceler	-	-
Toplam	1,465,374	1,465,374

5.2.13.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	43,936,102	37,705,498

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 26,769,647 TL (31 Aralık 2019: 15,360,864 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,174,209 TL (31 Aralık 2019: 3,184,727 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 46,297,211 TL (31 Aralık 2019: 37,522,327 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	32,453,565	25,924,721
TP Teminat Mektupları	31,475,024	23,555,242
Akreditifler	10,137,818	9,361,115
Aval ve Kabul Kredileri	2,173,451	1,579,043
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	119,880	74,179
Toplam	76,359,738	60,494,300

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

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	238,320	350,262	622,573	1,211,155
Dönem İçi İlave Karşılıklar	647,512	764,242	348,969	1,760,723
Dönem İçi Çıkanlar	(480,007)	(238,442)	(260,524)	(978,973)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	144,361	(143,945)	(416)	-
2.Aşamaya Transfer	(41,604)	56,584	(14,980)	-
3.Aşamaya Transfer	(271)	(18,211)	18,482	-
Kur Farkı	28,197	60,720	95,832	184,749
Dönem Sonu Karşılık	536,508	831,210	809,936	2,177,654

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	121,505	244,658	282,169	648,332
Dönem İçi İlave Karşılıklar	298,618	453,134	341,285	1,093,037
Dönem İçi Çıkanlar	(251,787)	(178,793)	(146,355)	(576,935)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	89,164	(88,747)	(417)	-
2.Aşamaya Transfer	(25,129)	26,439	(1,310)	-
3.Aşamaya Transfer	(381)	(119,323)	119,704	-
Kur Farkı	6,330	12,894	27,497	46,721
Dönem Sonu Karşılık	238,320	350,262	622,573	1,211,155

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,434,029 TL (31 Aralık 2019: 1,539,690 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 809,936 TL (31 Aralık 2019: 622,573 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14,143,550	11,045,938
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,272,692	1,673,837
Bir Yıllan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11,870,858	9,372,101
Diğer Gayrinakdi Krediler	62,216,188	49,448,362
Toplam	76,359,738	60,494,300

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	120,752	0.38	66,929	0.15	82,088	0.35	56,468	0.15
Çiftçilik ve Hayvancılık	78,187	0.25	14,980	0.03	57,843	0.25	45,668	0.12
Ormancılık	20,634	0.06	35,972	0.08	18,383	0.08	2,861	0.01
Balıkçılık	21,931	0.07	15,977	0.04	5,862	0.02	7,939	0.02
Sanayi	8,088,269	25.42	21,455,300	48.18	6,260,335	26.46	18,726,875	50.83
Madencilik ve Taşocakçılığı	311,013	0.98	249,576	0.56	206,972	0.87	152,293	0.41
İmalat Sanayi	5,507,663	17.31	13,874,814	31.15	3,979,058	16.82	12,474,222	33.86
Elektrik, Gaz, Su	2,269,593	7.13	7,330,910	16.46	2,074,305	8.77	6,100,360	16.56
İnşaat	3,913,005	12.30	7,887,926	17.71	3,559,594	15.05	4,553,521	12.36
Hizmetler	17,526,121	55.07	13,325,629	29.92	11,603,233	49.05	11,224,270	30.47
Toptan ve Perakende Ticaret	10,060,778	31.61	5,466,175	12.27	7,574,285	32.02	4,627,167	12.56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	763,987	2.40	645,917	1.45	508,837	2.15	433,974	1.18
Ulaştırma ve Haberleşme	1,562,899	4.91	2,543,159	5.71	939,459	3.97	2,142,586	5.82
Mali Kuruluşlar	3,345,100	10.51	4,376,049	9.83	1,989,264	8.41	3,656,972	9.93
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1,497,849	4.71	220,544	0.5	361,873	1.53	249,945	0.68
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	44,668	0.14	2,267	0.01	48,806	0.21	1,678	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	250,840	0.79	71,518	0.16	180,709	0.76	111,948	0.3
Diğer	2,176,193	6.84	1,799,614	4.05	2,150,322	9.09	2,277,594	6.19
Toplam	31,824,340	100	44,535,398	100	23,655,572	100.00	36,838,728	100.0

5.3.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	28,350,984	40,196,745	3,371,337	3,409,653
Teminat Mektupları	28,015,726	28,448,756	3,357,280	3,077,654
Aval ve Kabul Kredileri	64,784	1,974,826	5,410	126,586
Akreditifler	270,475	9,653,283	8,647	205,413
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	119,880	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	20,778,770	33,846,524	2,544,787	1,978,592
Teminat Mektupları	20,678,440	23,194,060	2,544,787	1,718,529
Aval ve Kabul Kredileri	35,845	1,533,885	-	7,833
Akreditifler	64,485	9,046,123	-	250,507
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	72,456	-	1,723

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1,476,000	363,672	2,527,858	22,477,151	9,569,041	36,413,722
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	3,672	108,046	2,732,484	5,202,241	8,046,443
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,476,000	360,000	2,419,812	19,744,667	4,366,800	28,367,279
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	116,208,218	78,762,415	26,548,574	2,419,948	1,258,037	225,197,192
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3,234,406	3,033,146	3,252,464	133,771	-	9,653,787
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3,182,685	2,903,147	3,045,813	132,947	-	9,264,592
Swap Para Alım İşlemleri	48,241,405	34,577,356	8,600,269	1,080,104	503,307	93,002,441
Swap Para Satım İşlemleri	57,230,988	36,931,811	9,028,071	1,061,524	754,730	105,007,124
Para Alım Opsiyonları	1,588,095	421,555	852,907	5,784	-	2,868,341
Para Satım Opsiyonları	1,749,667	434,376	836,758	5,818	-	3,026,619
Futures Para Alım İşlemleri	501,272	235,059	442,800	-	-	1,179,131
Futures Para Satım İşlemleri	479,700	225,965	489,492	-	-	1,195,157
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	12,638,694	13,844,326	18,443,382	38,526,197	65,933,195	149,385,794
Swap Faiz Alım İşlemleri	6,319,347	6,922,163	9,221,897	18,241,551	32,280,326	72,985,284
Swap Faiz Satım İşlemleri	6,319,347	6,922,163	9,221,485	18,241,551	32,280,326	72,984,872
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	665,802	1,180,800	1,846,602
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	1,377,293	191,743	1,569,036
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	8,313,624	379,569	206,295	12,154,311	22,140,000	43,193,799
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	137,160,536	92,986,310	45,198,251	53,100,456	89,331,232	417,776,785
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	138,636,536	93,349,982	47,726,109	75,577,607	98,900,273	454,190,507

<i>Önceki Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	200,000	1,078,102	10,689,214	33,554,324	15,020,587	60,542,227
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	678,102	1,869,214	7,405,971	10,928,014	20,881,301
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	200,000	400,000	8,820,000	26,148,353	4,092,573	39,660,926
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	89,593,479	51,731,241	30,372,670	5,344,404	1,086,044	178,127,838
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,784,499	1,760,038	3,038,874	153,184	-	7,736,595
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,766,524	1,721,788	2,977,190	168,047	-	7,633,549
Swap Para Alım İşlemleri	39,537,357	20,471,662	8,858,303	1,902,038	486,741	71,256,101
Swap Para Satım İşlemleri	35,832,940	20,633,510	9,002,834	1,879,823	599,303	67,948,410
Para Alım Opsiyonları	4,257,046	3,149,744	3,182,866	600,000	-	11,189,656
Para Satım Opsiyonları	4,415,113	3,578,695	3,240,735	592,080	-	11,826,623
Futures Para Alım İşlemleri	-	208,060	36,343	25,549	-	269,952
Futures Para Satım İşlemleri	-	207,744	35,525	23,683	-	266,952
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	280,080	213,172	9,415,910	18,849,038	53,170,573	81,928,773
Swap Faiz Alım İşlemleri	140,040	91,784	1,777,913	8,934,599	25,554,648	36,498,984
Swap Faiz Satım İşlemleri	140,040	91,784	1,777,913	8,934,599	25,554,648	36,498,984
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	4,971,964	-	1,677,157	6,649,121
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	888,120	979,840	384,120	2,252,080
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	29,604	-	-	-	29,604
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	3,955,665	624,592	157,288	3,950,269	11,101,510	19,789,324
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	93,829,224	52,569,005	39,945,868	28,143,711	65,358,127	279,845,935
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	94,029,224	53,647,107	50,635,082	61,698,035	80,378,714	340,388,162

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satım toplamı 2,323,462,798 USD (31 Aralık 2019: 2,511,607,143 USD) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 299,662 TL (31 Aralık 2019: 475,362 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir.

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	7,590,922	478,736	9,890,070	526,684
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15,974,463	4,839,346	16,359,110	4,898,182
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	479,436	202,792	498,902	119,627
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	24,044,821	5,520,874	26,748,082	5,544,493

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	292	-	10,979	31,217
Yurtiçi Bankalardan	43,611	1,393	214,899	3,937
Yurtdışı Bankalardan	2,385	33,068	5,870	281,868
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	46,288	34,461	231,748	317,022

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	83,787	34,078	91,788	8,176
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,560,617	434,547	2,280,397	393,817
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,832,744	458,393	2,480,039	332,026
Toplam	5,477,148	927,018	4,852,224	734,019

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	257,809	197,128

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	131,796	587,869	157,180	786,764
T.C. Merkez Bankasına	23,624	1,896	-	4,672
Yurtiçi Bankalara	68,526	20,335	65,975	34,406
Yurtdışı Bankalara	39,646	565,638	91,205	747,686
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	782,017	-	1,008,496
Toplam	131,796	1,369,886	157,180	1,795,260

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	340,750	435,858

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	820,201	1,083,385	896,683	1,117,673

5.4.2.4 Mevduata ödenen faiz'in vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,489	58,543	-	-	-	-	-	60,032
Tasarruf Mevduatı	10	287,696	5,023,674	31,494	26,242	178,182	-	5,547,298
Resmi Mevduat	-	8,734	8,668	1	-	1	-	17,404
Ticari Mevduat	3	1,152,512	1,179,187	23,711	25,329	121,706	-	2,502,448
Diğer Mevduat	2	43,861	126,184	33,514	14,578	465,143	-	683,282
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,504	1,551,346	6,337,713	88,720	66,149	765,032	-	8,810,464
Yabancı Para								
DTH	1	29,075	289,635	11,032	27,647	89,577	339	447,306
Bankalar Mevduatı	-	94	-	-	-	-	-	94
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	21	7,846	-	7,867
Toplam	1	29,169	289,635	11,032	27,668	97,423	339	455,267
Genel Toplam	1,505	1,580,515	6,627,348	99,752	93,817	862,455	339	9,265,731

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3,171	67,054	-	-	-	-	-	70,225
Tasarruf Mevduatı	77	417,877	8,293,806	417,451	269,149	595,899	-	9,994,259
Resmi Mevduat	-	2,948	6,579	523	106	8	-	10,164
Ticari Mevduat	248	1,421,329	1,712,154	84,491	86,575	199,088	-	3,503,885
Diğer Mevduat	11	35,436	154,228	7,675	90,085	695,752	-	983,187
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,507	1,944,644	10,166,767	510,140	445,915	1,490,747	-	14,561,720
Yabancı Para								
DTH	38	155,761	1,314,122	65,148	101,458	171,575	441	1,808,543
Bankalar Mevduatı	-	4,761	-	-	-	-	-	4,761
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	23	244	129	6,813	-	7,209
Toplam	38	160,522	1,314,145	65,392	101,587	178,388	441	1,820,513
Genel Toplam	3,545	2,105,166	11,480,912	575,532	547,502	1,669,135	441	16,382,233

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	235,375	4,285	21,085	14,085

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

5.4.2.6.1 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	-	2,788

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	129,771	182,867

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	18,994	8,893
Toplam	18,994	8,893

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	152,630,502	113,159,139
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,758,882	376,612
Türev Finansal İşlemlerden	10,688,264	10,465,446
Kambiyo İşlemlerinden Kar	140,183,356	102,317,081
Zarar (-)	152,449,015	115,098,658
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,133,705	582,439
Türev Finansal İşlemlerden	17,073,338	13,338,366
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	134,241,972	101,177,853
Toplam	181,487	(1,939,519)

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 4,289,379 TL'si (31 Aralık 2019: 2,248,143 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 2,415,466 TL'si (31 Aralık 2019: 2,260,675 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlamıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 15,965,405 USD ve 18,421,064 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 33,994,728 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 399,186,992 USD ve 30,000,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 1,730,000 TL, 610,000,000 USD ve 480,000,000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 16,656 TL (31 Aralık 2019: 19,136 TL) ve (247,380) TL (31 Aralık 2019: (623,240 TL)) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 200,000 TL 55,544,712 USD ve 43,337,771 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 387,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 23,800,000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 12,559 TL (31 Aralık 2019: 161,485 TL) ve 371,381 TL (31 Aralık 2019: 206,320 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yatırım harcamalarının piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 67,639,959 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki tahmini yatırım harcamaları ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (24,655) TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yabancı eurobond kupon gelirlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 67,639,959 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki tahmini yabancı eurobond kupon gelirleri ile banka pasifinde bulunan yabancı para yükümlülükler arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para yükümlülüklerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 24,655 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, tabi olduğu özel bir mil programı kapsamında yapılacak kesin ödeme taahhütlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 11,333,460 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kesin ödeme taahhütleri ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (3,338) TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	4,146,680	3,660,801
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,123,801	926,455
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,557,092	1,624,158
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,272,420	962,227
Diğer	193,367	147,961
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	114,882	95,841
Diğer	306,160	208,431
Toplam	4,567,722	3,965,073

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	13,394,295	10,701,394
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,588,834	1,405,368
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6,481,718	2,777,564
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4,323,743	6,518,462
Diğer Karşılık Giderleri	3,766,103	820,604
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	8,544	3,819
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>3,142</i>	<i>2</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>5,402</i>	<i>3,817</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	295,281	-
<i>İştirakler</i>	<i>295,281</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	3,462,278	816,785
Toplam	17,160,398	11,521,998

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	104,984	100,897
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	98,725	24,096
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	353,983	359,306
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	95,176	78,083
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7,881	23,167
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	290,607	276,312
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4,358,215	3,511,819
Kiralama Giderleri (*)	186,466	168,199
Bakım ve Onarım Giderleri	65,816	68,053
Reklam ve İlan Giderleri	159,421	164,757
Diğer Giderler	3,946,512	3,110,810
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	882	7,764
Diğer (**)	1,020,578	800,687
Toplam	6,331,031	5,182,131

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Cari dönemde 581,914 TL (31 Aralık 2019: 419,696 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Vergi öncesi karın 23,768,204 TL (31 Aralık 2019: 19,027,192 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 5,978,016 TL (31 Aralık 2019: 6,088,510 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 6,331,031 TL (31 Aralık 2019: 5,182,131 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre % 10.53 (31 Aralık 2019: % 7.45 azalış) oranında artarak 8,639,410 TL (31 Aralık 2019: 7,816,281 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2020 itibarıyla kayıtlarına 4,168,731 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2019: 2,118,360 TL) ile 1,767,324 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 460,920 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelemiş Vergi (Geliri)/ Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	1,939,231	260,729
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(54,759)	(130,553)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(233,854)	(87,299)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	116,706	418,043
Toplam	1,767,324	460,920

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelemiş Vergi (Geliri)/ Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	1,884,472	130,176
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(117,148)	330,744
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	1,767,324	460,920

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 6,238,003 TL 'dir (31 Aralık 2019: 6,158,841 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır).

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 2,025,712 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2019: 502,294 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 268,644 TL artış (31 Aralık 2019: 1,028,798 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

5.5.1.3.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 176,002 TL artış (31 Aralık 2019: 553,739 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 774,447 TL azalış (31 Aralık 2019: 189,720 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	-	-
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	6,153,404	6,631,820

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 17,924,611 TL (31 Aralık 2019: 10,897,227 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 3,979,033 TL (31 Aralık 2019: 4,979,356 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, 21,903,644 TL (31 Aralık 2019: 15,876,583 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 6,058,319 TL (31 Aralık 2019: 2,046,097 TL net nakit çıkışı) net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 1,021,993 TL (31 Aralık 2019: 4,557,685 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2,128,343 TL (31 Aralık 2019: 3,923,211 TL net nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 2,345,379 TL (31 Aralık 2019: 1,480,204 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.10.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2019	Önceki Dönem 31.12.2018
Nakit	3,995,007	3,818,197
Kasa	1,594,581	1,562,382
Efektif Deposu	2,400,426	2,255,815
Nakde Eşdeğer Varlıklar	33,480,418	26,729,128
Diğer	33,480,418	26,729,128
Toplam	37,475,425	30,547,325

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Nakit	9,125,455	3,995,007
Kasa	2,722,172	1,594,581
Efektif Deposu	6,403,283	2,400,426
Nakde Eşdeğer Varlıklar	40,354,301	33,480,418
Diğer	40,354,301	33,480,418
Toplam	49,479,756	37,475,425

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı Bankalar hesabında 2,423,914 TL (31 Aralık 2019: 2,818,396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 2,222,619 TL (31 Aralık 2019: 2,657,254 TL) 'si Malta Merkez Bankası'nda, 201,295 TL (31 Aralık 2019: 161,142 TL)'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 26,010,300 TL (31 Aralık 2019: 19,425,196 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	7,260,837	1,576,370	1,628	991,046	791	45,586
Dönem Sonu Bakiyesi	9,505,341	2,096,812	651,108	722,425	113,315	50,868
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	263,742	22,075	500	-	7,486	174

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	5,638,055	1,498,526	108,221	942,442	83,353	36,351
Dönem Sonu Bakiyesi	7,260,837	1,576,370	1,628	991,046	791	45,586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	200,424	15,369	2,753	-	6,766	94

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1,797,896	1,074,063	131,127	108,961	89,892	89,808
Dönem Sonu	1,889,426	1,797,896	70,153	131,127	417,657	89,892
Mevduat Faiz Gideri	124,285	244,763	120	457	8,999	6,192

5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		2,862,339	1,171,385	22,919,062	32,240,075	-	-
Dönem Sonu		3,000,560	2,862,339	30,664,682	22,919,062	-	-
Toplam Kar /(Zarar)		8,691	37,698	(262,003)	(66,012)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler							
Dönem Başı		-	-	643,552	1,004,943	-	-
Dönem Sonu		-	-	565,120	643,552	-	-
Toplam Kar /(Zarar)		-	-	(2,069)	1,272	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

Risk grubunun nakdi kredileri 3,448,287 TL (31 Aralık 2019: 2,101,157 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.09'u (31 Aralık 2019: %0.84), aktif toplamının %0.70'idir (31 Aralık 2019: %0.54). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 10,269,764 TL (31 Aralık 2019: 7,263,256 TL) aktif toplamının %2.08'idir (31 Aralık 2019: %1.86). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 2,870,105 TL (31 Aralık 2019: 2,613,002 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %3.76'sıdır (31 Aralık 2019: %4.32).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,377,236 TL (31 Aralık 2019: 2,018,915 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0.74'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %0.81).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 20,978,790 TL (31 Aralık 2019: 16,239,465 TL) olup toplam alınan kredilerin %82.47'sidir (31 Aralık 2019: %64.64). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 196,304 TL (31 Aralık 2019: 165,820 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 17,681 TL (31 Aralık 2019: 14,210 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 101,084 TL (31 Aralık 2019: 35,224 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 50,188 TL (31 Aralık 2019: 35,155 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 343,954 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2019: 234,614 TL), 134,108 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2019: 41,852 TL), 6,367 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2019: 4,883 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 84,759 TL (31 Aralık 2019: 71,254 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2020 itibarıyla 76,902 TL'dir (31 Aralık 2019: 98,589 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.10 nolu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	884	18,540			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	13	1- MALTA	30,001,077	-
	7	101	2- KKTC	4,312,995	80,000

Önceki Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	904	18,657			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	14	1- MALTA	26,820,236	-
	7	111	2- KKTC	3,571,210	80,000

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2020 yılında yurtiçinde 1 şube açılmış ve 21 şube kapatılmıştır (2019 yılında yurtiçinde 2 şube açılmış ve 24 şube kapatılmıştır).

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Aralık 2020)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B2 (Negatif)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note)	P (B2)
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (Eylül 2020)

Uzun Vadeli YP	B+ / Negatif
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Negatif
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B+
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B

JCREURASIA RATINGS (Ağustos 2020)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk) (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk) (Stabil)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

17 Temmuz 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2019 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2019 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2019 Yılı Karı	6,158,841
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(5,437)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(307,942)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5,845,462)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	-

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.