DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 20 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 25 Ekim 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2020

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

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

5 Kasım 2020

HAKAN ELVERDİ Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü	**RUSLAN ABİL** Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	**HAKAN ATEŞ** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**HESHAM ABDULLA QASSIM ALQASSIM** Yönetim Kurulu Başkanı
JONATHAN EDWARD MORRIS Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**NİHAT SEVİNÇ** Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi		

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5997
Faks No : 0 212 336 6186

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Konsolide olmayan finansal durum tablosu (bilanço) 5
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 7
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu 8
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 9
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu 10
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 14
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar 16
IX Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 21
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 23
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 23
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 23
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 23
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 23
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 23
XXV. Sınıflandırmalar 24
XXVI. TFRS 16 kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar 24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler 25
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 29
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 31
IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 33
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 33
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 36
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 37
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 37
IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 38

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 40
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 50
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 56
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 61
VI. Bilanço sonrası hususlar 62

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 63
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 63

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 64

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Denizbank A.Ş. (Banka), Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesi kararını takiben 29 Mayıs 1997 tarihinde imzalanan hisse satışı sözleşmesi ile Zorlu Holding A.Ş. tarafından Özelleştirme İdaresi'nden bankacılık lisansı olarak satın alınmış ve 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinde Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmeye başlamıştır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmış, hisse devrini takiben müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99,85'e ulaşmıştır.

27 Aralık 2012 tarihinde Banka hisselerinin %99,85'i Dexia Grubu'ndan Sberbank of Russia'ya ("Sberbank") 6,90 milyar TL (2,98 milyar Avro) satış bedeli ile devrolmuştur.

22 Mayıs 2018 tarihinde, Sberbank ve Emirates NBD Bank PJSC (ENBD), Sberbank'ın sahibi olduğu %99,85 oranındaki Banka paylarının ENBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzalamış ve 2 Nisan 2019 tarihinde imzalanan "Yenilenen Sözleşme" ile söz konusu payların toplam bedeli konusunda Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sahip olduğu 15,51 milyar TL'lik konsolide özkaynak büyüklüğüne istinaden 15,48 milyar TL bedel üzerinden yeniden düzenlenen hükümler çerçevesinde anlaşmışlardır. Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri ile Banka'nın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayları alınarak pay devir işlemi 31 Temmuz 2019 tarihinde gerçekleşmiştir.

31 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla, ENBD'nin Banka paylarının %99,85'ini iktisap etmesi sonucunda; Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği hükümleri uyarınca ENBD'nin Banka için zorunlu pay alım teklifinde bulunması yükümlülüğü ile SPK'nın II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği hükümleri uyarınca ENBD dışındaki Banka ortaklarının paylarını ENBD'ye satma hakkı doğmuştur.

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BIST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214,154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilmiştir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu başvurusu kapsamında hakim ortak dışındaki ortakların payları iptal edilmiş, yeni ihraç edilen paylar hakim ortak hesabına aktarılmış ve iptal edilen her 1 TL nominal değerli pay için pay sahiplerine SPK düzenlemelerine göre belirlenmiş fiyat olan 21,2 TL 13 Aralık 2019 tarihinde ödenmiştir. Bu işlemin sonunda ENBD'nin Banka'daki ortaklık payı %100'e ulaşmıştır. Sürecin tamamlanmasını takiben Banka payları 16 Aralık 2019 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılmıştır.

9 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve Banka Esas Sözleşmesi'nin "Banka Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik kararları onaylanmıştır. Sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000 tam TL'nin tamamı hakim ortak ENBD tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

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

Cari Dönem(*) Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.099.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--
Toplam	**5.696.100.000**	**100,00**

Önceki Dönem(*) Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	3.316.099.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--
Toplam	**3.316.100.000**	**100,00**

(*) Birinci Bölüm I no'lu dipnot'ta verilmiştir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu (1) (3)		
Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini	Başkan Vekili	--
Nihat Sevinç	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Arıboğan	Üye	--
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Jonathan Edward Morris	Üye	--
Tanju Kaya (1)	Üye	--
Denetim Komitesi (2)		
Nihat Sevinç	Üye	--
Jonathan Edward Morris	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları		
Bora Böcügöz	Hazine ve Finansal Kurumlar	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme	--
Mehmet Aydoğdu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkıran	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanalar	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Murat Kulaksız	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç	Özel Bankacılık ve Yatırım	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer	Kredi Politikaları ve Bireysel,KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar	--
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik ve Yurt dışı İştirakler	--
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm,CRM ve Değişim Yönetimi	--

(1) Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerinden Timur Kozintsev 14 Şubat 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 1 Nisan 2020 tarihi itibarıyla Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Tanju Kaya atanmıştır.
(2) Banka'nın bağlı ortaklıklarından Denizbank AG'ye Genel Müdür olarak atanan Wouter G.M. Van Roste bu atamaya istinaden, Denetim ve Risk Komitesi Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.
(3) Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerinden Wouter G.M. Van Roste 30 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.

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

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.100	% 100	5.696.100	--

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir.

ENBD'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Pay Oranları
Investment Corporation of Dubai	% 55,76
Capital Assets LLC	% 5,33
Halka Açık Kısım	% 38,91
Toplam	**% 100,00**

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yurt içindeki 706 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarının özeti aşağıda sıralanmıştır:

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir,
- Yurt içinde ve Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir,
- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istenildiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Banka tarafından yapılabilecektir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**15.264.752**	**30.952.367**	**46.217.119**	**11.569.921**	**22.663.741**	**34.233.662**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**7.007.664**	**21.120.077**	**28.127.741**	**4.453.603**	**16.872.090**	**21.325.693**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	1.485.614	19.285.359	20.770.973	1.530.563	15.176.907	16.707.470
1.1.2	Bankalar	(5.I.a)	1.565.183	1.834.718	3.399.901	1.902.789	1.695.183	3.597.972
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		3.956.944	-	3.956.944	1.020.321	-	1.020.321
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		77	-	77	70	-	70
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.b)	**15.527**	**698.105**	**713.632**	**2.196**	**485.622**	**487.818**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.209	25.568	30.777	1.649	3.050	4.699
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	212.674	212.674	-	153.472	153.472
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		10.318	459.863	470.181	547	329.100	329.647
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.c)	**7.204.974**	**6.702.777**	**13.907.751**	**6.147.636**	**4.585.646**	**10.733.282**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.126.804	6.354.560	13.481.364	6.069.466	4.368.825	10.438.291
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		78.170	-	78.170	78.170	-	78.170
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	348.217	348.217	-	216.821	216.821
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**1.036.587**	**2.431.408**	**3.467.995**	**966.486**	**720.383**	**1.686.869**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.I.b)	1.036.587	2.431.408	3.467.995	966.486	720.383	1.686.869
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.I.j)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**83.124.311**	**43.054.588**	**126.178.899**	**68.905.450**	**34.640.139**	**103.545.589**
2.1	**Krediler**	(5.I.d)	**90.105.647**	**42.684.879**	**132.790.526**	**72.540.303**	**33.260.324**	**105.800.627**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.i)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	(5.I.e)	**3.959.755**	**3.253.496**	**7.213.251**	**4.037.660**	**2.553.542**	**6.591.202**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.959.755	3.253.496	7.213.251	4.037.660	2.553.542	6.591.202
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**10.941.091**	**2.883.787**	**13.824.878**	**7.672.513**	**1.173.727**	**8.846.240**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.m)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2.633.592**	**15.788.644**	**18.422.236**	**1.997.473**	**11.298.506**	**13.295.979**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.f)	**12.102**	**-**	**12.102**	**12.102**	**-**	**12.102**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		12.102	-	12.102	12.102	-	12.102
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.g)	**2.618.690**	**15.788.644**	**18.407.334**	**1.982.571**	**11.298.506**	**13.281.077**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.874.792	15.788.644	17.663.436	1.238.673	11.298.506	12.537.179
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		743.898	-	743.898	743.898	-	743.898
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.h)	**2.800**	**-**	**2.800**	**2.800**	**-**	**2.800**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**941.557**	**257**	**941.814**	**993.744**	**266**	**994.010**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**326.855**	**-**	**326.855**	**284.468**	**-**	**284.468**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		326.855	-	326.855	284.468	-	284.468
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.k)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**316.404**	**-**	**316.404**	**204.524**	**-**	**204.524**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.l)	**1.442.152**	**-**	**1.442.152**	**944.376**	**-**	**944.376**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.n)	**3.583.554**	**2.199.101**	**5.782.655**	**1.739.574**	**1.235.846**	**2.975.420**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**107.633.177**	**91.994.957**	**199.628.134**	**86.639.530**	**69.838.498**	**156.478.028**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2020) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.a)	52.608.043	65.034.417	117.642.460	51.877.216	48.421.704	100.298.920
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	376.476	26.834.085	27.210.561	322.346	14.044.833	14.367.179
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		681.104	4.405.011	5.086.115	79.496	345.656	425.152
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	2.994.043	373.930	3.367.973	2.460.981	-	2.460.981
4.1	Bonolar		2.191.127	373.930	2.565.057	2.460.981	-	2.460.981
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		802.916	-	802.916	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		439.471	1.207.924	1.647.395	188.867	673.129	861.996
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	439.471	1.207.924	1.647.395	188.867	673.129	861.996
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	518.708	3.573	522.281	511.464	3.844	515.308
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.h)	1.877.603	159.059	2.036.662	1.689.920	97.036	1.786.956
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		466.366	-	466.366	322.514	-	322.514
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.411.237	159.059	1.570.296	1.367.406	97.036	1.464.442
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	251.208	-	251.208	307.039	-	307.039
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	6.131.553	6.131.553	-	7.037.253	7.037.253
14.1	Krediler		-	6.131.553	6.131.553	-	7.037.253	7.037.253
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	5.394.533	7.960.561	13.355.094	3.965.649	6.731.747	10.697.396
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	22.556.608	(179.776)	22.376.832	17.707.723	12.125	17.719.848
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	3.316.100	-	3.316.100
16.2	Sermaye Yedekleri		77.068	-	77.068	77.068	-	77.068
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		77.053	-	77.053	77.053	-	77.053
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		378.941	-	378.941	733.398	-	733.398
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.262.639	(179.776)	2.082.863	1.057.131	12.125	1.069.256
16.5	Kâr Yedekleri		11.278.754	-	11.278.754	9.942.641	-	9.942.641
16.5.1	Yasal Yedekler		521.738	-	521.738	454.932	-	454.932
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		10.757.016	-	10.757.016	9.487.709	-	9.487.709
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		2.863.106	-	2.863.106	2.581.385	-	2.581.385
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.617.834	-	1.617.834	1.336.113	-	1.336.113
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		87.697.797	111.930.337	199.628.134	79.110.701	77.367.327	156.478.028

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2020) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**100.709.566**	**185.801.731**	**286.511.297**	**76.718.312**	**131.284.648**	**208.002.960**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**12.356.156**	**31.046.173**	**43.402.329**	**10.685.392**	**23.470.167**	**34.155.559**
1.1.	Teminat Mektupları		12.101.690	20.559.048	32.660.738	10.663.838	15.520.265	26.184.103
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	130.167	209.188	79.021	105.025	184.046
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		12.022.669	20.428.881	32.451.550	10.584.817	15.415.240	26.000.057
1.2.	Banka Kredileri		12.450	125.694	138.144	8.000	91.876	99.876
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		12.450	125.694	138.144	8.000	91.876	99.876
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		12.499	5.288.857	5.301.356	13.546	4.031.742	4.045.288
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	4.077.950	4.077.950	5.730	3.079.293	3.085.023
1.3.2.	Diğer Akreditifler		12.499	1.210.907	1.223.406	7.816	952.449	960.265
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		229.517	5.072.574	5.302.091	8	3.826.284	3.826.292
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**49.397.180**	**13.762.722**	**63.159.902**	**42.440.606**	**10.606.960**	**53.047.566**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		48.186.144	13.762.722	61.948.866	40.552.985	10.606.960	51.159.945
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		900.411	6.412.004	7.312.415	1.667.373	4.303.969	5.971.342
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	346.429	346.429
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		4.000	-	4.000	4.000	-	4.000
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16.883.650	-	16.883.650	13.726.695	-	13.726.695
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.144.918	-	2.144.918	1.973.081	-	1.973.081
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.977	-	1.977	1.837	-	1.837
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27.746.575	-	27.746.575	22.664.957	-	22.664.957
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7.199	-	7.199	6.915	-	6.915
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		497.414	7.350.718	7.848.132	508.127	5.956.562	6.464.689
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1.211.036	-	1.211.036	1.887.621	-	1.887.621
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.210.477	-	1.210.477	1.887.062	-	1.887.062
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**38.956.230**	**140.992.836**	**179.949.066**	**23.592.314**	**97.207.521**	**120.799.835**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		38.956.230	140.992.836	179.949.066	23.592.314	97.207.521	120.799.835
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.488.903	15.920.646	18.409.549	1.255.779	4.154.693	5.410.472
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.584.912	7.779.725	9.364.637	576.828	2.118.997	2.695.825
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		903.991	8.140.921	9.044.912	678.951	2.035.696	2.714.647
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		31.961.660	110.867.260	142.828.920	18.618.922	79.745.667	98.364.589
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		934.682	46.814.324	47.749.006	4.412.464	32.008.058	36.420.522
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		23.346.978	28.046.849	51.393.827	8.866.458	24.587.758	33.454.216
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.840.000	18.003.044	21.843.044	2.670.000	11.574.926	14.244.926
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.840.000	18.003.043	21.843.043	2.670.000	11.574.925	14.244.925
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.674.741	6.677.300	10.352.041	3.654.667	7.245.775	10.900.442
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		1.950.600	2.531.229	4.481.829	1.620.919	3.759.328	5.380.247
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		1.424.141	3.200.343	4.624.484	2.033.748	3.371.361	5.405.109
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	472.864	472.864	-	57.543	57.543
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		300.000	472.864	772.864	-	57.543	57.543
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		830.926	864.999	1.695.925	62.946	56.418	119.364
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		93.918	753.987	847.905	62.946	-	62.946
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		737.008	111.012	848.020	-	56.418	56.418
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	6.662.631	6.662.631	-	6.004.968	6.004.968
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**617.542.635**	**279.406.536**	**896.949.171**	**583.806.369**	**201.436.164**	**785.242.533**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**38.465.811**	**16.188.872**	**54.654.683**	**70.740.745**	**10.090.258**	**80.831.003**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		37.554.001	14.421.830	51.975.831	69.683.795	8.494.938	78.178.733
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		23.835	1.305.140	1.328.975	20.780	1.303.540	1.324.320
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		887.975	128.615	1.016.590	1.036.170	101.300	1.137.470
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	333.287	333.287	-	190.480	190.480
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**578.041.689**	**262.038.024**	**840.079.713**	**512.125.986**	**190.391.048**	**702.517.034**
5.1.	Menkul Kıymetler		3.024.719	22.861	3.047.580	2.656.257	19.306	2.675.563
5.2.	Teminat Senetleri		390.107.997	107.055.794	497.163.791	336.799.053	73.984.724	410.783.777
5.3.	Emtia		18.311.447	14.312.762	32.624.209	15.967.774	10.139.026	26.106.800
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		101.230.194	87.295.223	188.525.417	99.100.001	66.712.578	165.812.579
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		65.367.332	53.351.384	118.718.716	57.602.901	39.535.414	97.138.315
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.035.135**	**1.179.640**	**2.214.775**	**939.638**	**954.858**	**1.894.496**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**718.252.201**	**465.208.267**	**1.183.460.468**	**660.524.681**	**332.720.812**	**993.245.493**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**11.500.709**	**12.570.410**	**3.918.348**	**4.269.612**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		10.030.540	10.989.138	3.410.716	3.733.673
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5.128	145.054	5.128	43.654
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		107.401	133.979	35.550	48.422
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		47.657	23.488	31.107	17.333
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.152.281	1.122.102	390.483	375.955
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		9.903	12.224	2.551	1.190
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		699.248	711.484	221.256	263.698
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		443.130	398.394	166.676	111.067
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		157.702	156.649	45.364	50.575
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**4.810.110**	**8.365.619**	**1.590.967**	**2.709.897**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.225.287	6.673.864	1.011.798	2.121.974
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.027.220	1.003.685	368.526	323.845
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		148.503	94.664	74.038	17.459
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		250.864	470.027	86.617	204.003
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		97.765	103.631	32.881	38.222
2.6	Diğer Faiz Giderleri		60.471	19.748	17.107	4.394
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6.690.599**	**4.204.791**	**2.327.381**	**1.559.715**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.103.381**	**2.521.171**	**620.380**	**887.288**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.705.430	3.380.722	794.715	1.221.966
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		343.061	320.484	122.735	111.269
4.1.2	Diğer		2.362.369	3.060.238	671.980	1.110.697
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		602.049	859.551	174.335	334.678
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.500	1.020	444	467
4.2.2	Diğer		600.549	858.531	173.891	334.211
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.029**	**4.192**	**277**	**1**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.c)	**1.061.013**	**(364.551)**	**444.554**	**(208.039)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		114.566	11.674	44.685	4.608
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.549.810	341.929	806.418	(38.138)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(603.363)	(718.154)	(406.549)	(174.509)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.d)	**104.191**	**125.486**	**27.946**	**33.594**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**9.960.213**	**6.491.089**	**3.420.538**	**2.272.559**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.e)	**5.062.140**	**3.355.577**	**1.720.289**	**1.328.385**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**276.076**	**59.145**	**26.340**	**(6.304)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**1.358.528**	**1.174.603**	**431.740**	**384.568**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**1.727.787**	**1.464.935**	**609.184**	**494.562**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.535.682**	**436.829**	**632.985**	**71.348**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**514.255**	**651.405**	**105.900**	**162.330**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.g)	**2.049.937**	**1.088.234**	**738.885**	**233.678**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.h)	**(432.103)**	**(70.976)**	**(173.739)**	**(16.699)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(294.781)	319.639	(294.781)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.916.641)	(1.649.441)	(1.042.336)	(577.820)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.484.538	1.873.246	548.958	855.902
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**1.617.834**	**1.017.258**	**565.146**	**216.979**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.i)	**1.617.834**	**1.017.258**	**565.146**	**216.979**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,28	0,31	0,10	0,07

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)
I.	**DÖNEM KAR/ZARARI**	**1.617.834**	**1.017.258**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**659.150**	**735.353**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(354.457)**	**270**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	21.575	88
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(259)	164
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(370.683)	--
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.090)	18
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.013.607**	**735.083**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4.328.379	274.985
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(252.485)	780.296
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(15.564)	10.037
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.982.121)	(194.513)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	935.398	(135.722)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.276.984**	**1.752.611**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kârı/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2019																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**3.316.100**	**15**	**–**	**77.053**	**69.796**	**(45.559)**	**797.710**	**3.705.028**	**(805.242)**	**(2.858.164)**	**7.760.118**	**1.245.272**	**2.182.523**	**15.444.650**	**–**	**15.444.650**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	--	**–**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**3.316.100**	**15**	**–**	**77.053**	**69.796**	**(45.559)**	**797.710**	**3.705.028**	**(805.242)**	**(2.858.164)**	**7.760.118**	**1.245.272**	**2.182.523**	**15.444.650**	**–**	**15.444.650**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(3)**	**273**	**–**	**274.985**	**603.989**	**(143.891)**	**–**	**–**	**1.017.258**	**1.752.611**	--	**1.752.611**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	--	**–**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	--	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	--	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	--	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	--	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	--	**–**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**2.182.523**	**–**	**(2.182.523)**	**–**	**–**	**–**
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.182.523	--	(2.182.523)	**–**	--	**–**
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**3.316.100**	**15**	**–**	**77.053**	**69.793**	**(45.286)**	**797.710**	**3.980.013**	**(201.253)**	**(3.002.055)**	**9.942.641**	**1.245.272**	**1.017.258**	**17.197.261**	**–**	**17.197.261**
	CARİ DÖNEM 01/01-30/09/2020																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**3.316.100**	**15**	**–**	**77.053**	**78.337**	**(89.570)**	**744.631**	**4.755.221**	**(87.295)**	**(3.598.670)**	**9.942.641**	**1.245.272**	**1.336.113**	**17.719.848**	**–**	**17.719.848**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**3.316.100**	**15**	**–**	**77.053**	**78.337**	**(89.570)**	**744.631**	**4.755.221**	**(87.295)**	**(3.598.670)**	**9.942.641**	**1.245.272**	**1.336.113**	**17.719.848**	**–**	**17.719.848**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	--	--	--	--	16.446	(220)	(370.683)	4.328.379	(196.578)	(3.118.194)	--	--	1.617.834	**2.276.984**	--	**2.276.984**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	2.380.000	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**2.380.000**	--	**2.380.000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1.336.113**	**–**	**(1.336.113)**	**–**	**–**	**–**
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.336.113	--	(1.336.113)	**–**	--	**–**
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**5.696.100**	**15**	**–**	**77.053**	**94.783**	**(89.790)**	**373.948**	**9.083.600**	**(283.873)**	**(6.716.864)**	**11.278.754**	**1.245.272**	**1.617.834**	**22.376.832**	**–**	**22.376.832**

(*) TMS 27 kapsamındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar dolayısıyla muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)**	**(4.132.731)**	**1.189.600**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	10.280.270	10.603.763
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	4.748.068	8.261.708
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	1.029	4.192
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	2.673.430	3.380.266
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	51.699	130.328
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	1.628.035	1.089.543
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	1.205.846	1.036.382
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	174.938	162.107
1.1.9	Diğer (+/-)	(12.638.342)	(4.558.295)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**4.218.387**	**1.186.031**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(212.857)	(20.400)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	4.824	43.569
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(19.280.715)	(6.020.690)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(4.472.811)	48.851
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	581.034	2.097.143
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	16.870.147	10.682.637
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	3.466.900	(3.411.632)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	7.261.865	(2.233.447)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**85.656**	**2.375.631**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(3.495.114)**	**(3.637.349)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	645.888	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	1.301.477	166.797
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	259.861	64.195
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	7.288.727	5.603.759
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	5.291.931	2.069.012
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.9	Diğer (+/-)	189.186	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**	**5.970.655**	**(138.362)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	19.602.228	15.354.265
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	13.433.670	15.297.322
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	197.903	195.305
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**2.447.049**	**403.141**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**5.008.246**	**(996.939)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**13.347.799**	**11.181.031**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**18.356.045**	**10.184.092**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında aktifi çeşitlendirmek ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili, sabit veya değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile değerlendirilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile aktiflerin vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli aktiflerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, takip edilmektedir. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2019
ABD Doları	7,7522 TL	5,9400 TL	5,6437 TL
Avro	9,0835 TL	6,6621 TL	6,1671 TL

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 603.363 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 718.154 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 54.235 TL (31 Aralık 2019: 64.452 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 9.029.365 TL (31 Aralık 2019: 4.690.769 TL) TL tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.639 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Tebliğ'indeki değişikliğe istinaden TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Tebliği çerçevesinde özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı ("TFRS 9") uyarınca Banka, konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağlı ortaklıklarından Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ("Intertech")'yi gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmeye başlamıştır.

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

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

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre konsolide olmayan bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için beklenen nakit akımlarını baz alarak reeskont yöntemi uygulamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 11 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 'Finansal Araçlar' 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 finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Ayrılan beklenen kredi zarar karşılığı, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar olarak paranın zaman değerini, geçmiş olayları, mevcut şartları ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtmaktadır.

TFRS 9'a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığının hesaplandığı, kredi riskinde önemli derecede bir artış tespit edilmeyen finansal araçlar;

Aşama 2: Kredi riskinde önemli derecede bir artış olan ve beklenen kredi zarar karşılığının tüm ömür boyu için hesaplandığı finansal araçlar;

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış, donuk (temerrüt halinde olan) alacaklar.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

2020 yılının ilk yarısının büyük bölümünde etkisini ciddi oranda gösteren COVID-19 salgını, çoğu ülkede operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel, hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda dünyada olduğu gibi ülkemizde de bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için çeşitli tedbirler alınmıştır.

COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, BDDK 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki kararları almıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması,

- 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 günlük gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Banka bu süreçte 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. Aynı zamanda, yasal değişikliğin ön gördüğü şekilde, ikinci aşama için belirlenen gecikme gün sayısının üst sınırı olan 180 gün kuralı uygulanmış; bununla birlikte 90 ile 180 gün gecikme aralığındaki kredilere üçüncü aşama seviyelerine yakın beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. İleriye dönük makroekonomik beklentiler de COVID-19 koşulları gözetilerek tüm kredi portföyü için güncellenmiştir.

Banka, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı yıl sonuna kadar devam edecektir.

Aşama 1'de yer alan finansal araçlar, finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derecede bir artış olmayan finansal araçlardır. Bu araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derece artış gözlemlenen ve bunun sonucunda Aşama 2'de yer alan finansal araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren kalan ömürleri boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Aşama 3'te yer alan finansal araçlar ise, temerrütleri gerçekleşmiş, dolayısı ile değer düşüklüğüne uğramış olarak dikkate alınmaktadırlar. Bu tür finansal araçlar için de ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

"Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması" kapsamına dahil olan müşterilere ait krediler, gecikme gün sayı kriteri dikkate alınmadan değerlendirilerek sınıflanmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı toplu (kolektif) veya münferit (bireysel) olarak hesaplanmaktadır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için ortak kredi riski özelliklerini taşıyan finansal araçlar gruplanır.

Banka'da kredi risklerinin ortak özeliklerine göre gruplandırılması 'risk segmentlerine' göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

•Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm riskleri ve karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak karşı taraf seviyesinde yapılır ve karşı tarafın tek bir risk segmentinde sınınıflandırılması sağlanır;

•Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabileceği anlamına gelmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması için risk segmenti bazında yapılan esas gruplamalar aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal/Ticari krediler
- OBİ kredileri
- KBİ kredileri
- Tarım kredileri
- İhtiyaç kredileri
- Konut kredileri
- Taşıt kredileri
- KMH
- Kredi kartları
- Yerel yönetimlere verilen krediler
- Proje finansmanı kredileri

- Merkezi yönetimler
- Bankalar

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), kredinin etkin faiz oranı gibi bileşenler kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için, her bir kredinin TT değeri, beklenen anapara ve faiz geri ödemelerinin gelecekteki tarihlerden kredinin etkin faiz oranı kullanılarak raporlama tarihine indirgenmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- 12 aylık TO: Finansal aracın raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın kalan ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile kullanılmıştır.

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBİ ve Tarım model gruplarına ayrılmaktadır. Kurumsal/Ticari ve OBİ model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin borçluluk, likidite, büyüklük gibi niceliksel özelliklerle birlikte niteliksel değerlendirme unsurları da dikkate almaktadır. KBİ ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

Bireysel müşteriler için içsel derecelendirme sistemleri de Tüketici, Konut, Taşıt Kredileri, KMH ve Kredi Kartı ürün grupları seviyesinde farklılaşmaktadır. Bu skorların üretilmesi için müşterinin Banka ve sektördeki limit kullanım oranındaki trendi, güncel dönemlerdeki gecikmelerin sıklığı, müşterinin çapraz ürün sahipliği ve diğer ürünlere ait ödeme alışkanlıkları gibi davranışsal veriler kullanılmaktadır.

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktıları kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2019 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt halinde kayıp

Temerrüt halinde kayıp, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade etmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması amacı ile iki tür THK oranı hesaplanır: teminatsız kredi riski için THK oranı ve teminatlı kredi riski için THK oranı.

Teminatsız kredi riski için THK oranı Banka'nın geçmiş dönemlerdeki tahsilat verileri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır.

Aşağıdaki TFRS 9 gereklilikleri teminatsız kredi riski için THK oranı hesaplaması için dikkate alınmıştır:

- Uzun vadeli THK kullanılır (gerileme etkisi hariç bırakılır)
- Muhafazakâr yaklaşım varsa hariç bırakılır

•Dolaylı maliyetler varsa hariç bırakılır

•Elde edilen rakamlar etkin faiz oranı iskonto edilir

Teminatlı kredi riski için THK oranı her bir kredi için teminat yapısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu oranın hesaplanmasında Banka'nın her teminat türü için belirlediği dikkate alınma oranları, nakde dönme süreleri ve teminatın ait olduğu kredinin etkin faiz oranı kullanılmıştır. İlgili dikkate alınma oranlarının ve nakde dönme sürelerin belirlenmesinde tarihsel veriler, yoksa en iyi tahminleri kullanılmıştır.

Yeterli tarihsel tahsilat verisi bulunmayan teminatsız kredi riski grupları için Basel dokümantasyonunda yer alan standart oran kullanılmıştır.

Etkin faiz oranı

Etkin faiz oranı, finansal varlığın veya yükümlülüğün beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi tahmin edilen gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları finansal varlığın brüt defter değerine veya finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetine eşitleyen iskonto oranıdır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, 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 durumda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

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 varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirmesi yapılmamıştır.

Herhangi bir finansal aracın düşük riske sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, kredi riskinin de ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli derecede artmadığı varsayılarak, ilgili finansal araç Aşama 1'de değerlendirilmiştir.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak değerlendirilen finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

•TCMB'den alacaklar

•Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu riskler

•Ana hissedarın iştiraklerine verilen krediler

•AAA derecelendirmeye sahip bankalar ile olan işlemler

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılmış olan iç sistemler, risk yönetimi, kurumsal yönetim ve kredilerin sınıflandırılmasına ilişkin düzenlemeler ve güvenilir kredi riski uygulamaları kapsamında 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 20. Maddesine istinaden BDDK tarafından hazırlanan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ('İyi Uygulama Rehberi') gereğince 'TFRS 9 Yönetim Komitesi' oluşturulmuştur.

Komite, TFRS 9'a uygun olarak, finansal araçların sınıflandırılmasının ve ölçümünün kontrolünden, iş modellerinin onaylanmasından ve beklenen kredi zararı karşılığının yeterli düzeyde hesaplanmasının kontrolünden sorumludur. Ayrıca Komite, Banka'nın mevcut politika ve süreçlerinin, TFRS 9 ve ilgili iyi uygulama rehberleri ile uyumlu olarak oluşturulmasının ve sürdürülmesinin kontrolünden de sorumludur.

Komite, hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıklarının güvenilir ve sağlam yöntemlere dayandırılmasının, bu yöntemlerin belgelenmesinin, geliştirilmesinin, zamanında güncellenmesinin ve gerektiği şekilde muhasebeleştirilmesinin sağlanmasından sorumludur.

Komitenin üyeleri arasında Banka'nın Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin görev alanındaki sorumluluklarını üstlenen Genel Müdür Yardımcıları ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vardır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Para Piyasalarına Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını

izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçirmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Menkuller		
- Büro makineleri	4 YIL	% 10 - % 50
- Mobilya/Mefruşat	5 YIL	% 10 - % 50
- Nakil vasıtaları	5 YIL	% 20 - % 50
- Diğer teçhizat	10 YIL	% 2,50 - % 50
Gayrimenkuller	50 YIL	% 2 - % 3,03

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16' nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Banka, Türkiye'de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayırarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranınn %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapılıncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

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. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 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.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 1.442.152 TL (31 Aralık 2019: 944.376 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ", 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği" ile 7 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği"nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

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 İlişkin Form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Ayrıca, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, "Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu"nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2020 ve 2019 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 30 Eylül 2019 tarihli kar veya zarar tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırmalar yapılmıştır.

XXVI. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bankanın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 29.937.038 TL (31 Aralık 2019: 24.019.049 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19,69'tur (31 Aralık 2019: %17,69).

COVID-19 salgını nedeniyle finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle, BDDK 23 Mart 2020 tarihinde yaptığı basın açıklamasıyla 31 Aralık 2020 tarihine dek geçerli olacak tedbirleri duyurmuştur. Buna göre bankalar "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken 31 Aralık 2019 tarihinde geçerli olan döviz alış kurlarını kullanabilirler. Ayrıca, 23 Mart 2020 tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	3.316.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	11.278.754	9.942.641
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (1)	3.541.916	2.473.097
Kar	2.863.106	2.581.385
Net dönem karı	1.617.834	1.336.113
Geçmiş yıllar karı	1.245.272	1.245.272
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	778
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**23.380.669**	**18.314.016**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	376.593	177.898
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	54.135	71.307
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	326.855	284.468
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	144.466	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde 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 değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç 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'unun 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	**902.049**	**533.673**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**22.478.620**	**17.780.343**

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 finansak kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	--	--
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**22.478.620**	**17.780.343**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.083.533	4.889.713
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 belirlenen tutarlar)	1.651.530	1.554.785
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7.735.063**	**6.444.498**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	253.497	194.238
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 sermeyesinin %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	**253.497**	**194.238**
Katkı Sermaye Toplamı	**7.481.566**	**6.250.260**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**29.960.186**	**24.030.603**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtiz ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	23.148	11.554
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, 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 bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların 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)	29.937.038	24.019.049
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	152.052.466	135.814.656
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,78	13,09
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,78	13,09
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,69	17,69

TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,856	2,826
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,356	0,326
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2,375	1,802
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 hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.253.319	3.941.547
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.651.530	1.554.785
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin 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 tutarı 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 sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır (2)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40'ı (31 Aralık 2019: %60) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

(2) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde "Geçici Madde 4" kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1045	1163	2326	1550
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1045	1163	2326	1550
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında ırs +5,64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6,12	7,50%	7,49%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz arttırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısman dönüştürülebilme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
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 ihraçcısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--	--	--

31 Temmuz 2019 tarihinde Banka hisselerinin devrinin tamamlanmasıyla birlikte Banka'nın Sberbank'tan kullanmış olduğu sermaye benzeri krediler ENBD bünyesine geçmiştir.

23 Haziran 2020 tarihinde Banka'nın ENBD'den kullanmış olduğu sermaye benzeri kredilerin vadesi 5 yıl uzatılmıştır.

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

d. Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	22.478.620	22.478.620	22.478.620
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	*22.216.591*	*22.347.605*	*22.478.620*
Ana Sermaye	22.478.620	22.478.620	22.478.620
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	*22.216.591*	*22.347.605*	*22.478.620*
Özkaynak	29.937.038	29.937.038	29.937.038
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	*29.675.009*	*29.806.023*	*29.937.038*
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	152.052.466	152.052.466	152.052.466
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,78	14,78	14,78
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeteliliği Oranı (%)	*14,61*	*14,70*	*14,78*
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,78	14,78	14,78
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeteliliği Oranı (%)	*14,61*	*14,70*	*14,78*
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,69	19,69	19,69
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeteliliği Oranı (%)	*19,52*	*19,60*	*19,69*
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	294.895.214	294.895.214	294.895.214
Kaldıraç Oranı	7,45	7,45	7,45
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	*7,36*	*7,40*	*7,45*

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan net döviz pozisyonu nedeniyle oluşmaktadır. Banka kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para alım satım işlemleri ile birlikte vadeli para alım satım işlemleri yapmaktadır. Kur riskinin yönetilmesinde yabancı paraya endeksli işlemler de yabancı para cinsinden kabul edilmektedir.

Kur riskinin yönetimi ve takibi, alım satım ve bankacılık hesapları için ayrı süreçler ile ele alınmıştır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan pozisyonun yönetilmesinde, risk bazlı riske maruz değer limiti, pozisyon limitleri, opsiyon duyarlılık limitleri ve zarar durdurma limitleri tanımlanmıştır ve günlük olarak izlenmektedir. Limit sistemi Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi tarafından iki seviyeli olarak oluşturulmuştur.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kur riskinin yönetiminde nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Pozisyonlar devamlı olarak takip edilmekte ve APKO tarafından belirlenen strateji doğrultusunda işlemler gerçekleştirilmektedir. Kur riskinin yönetilmesinde yasal limitlerin yanı sıra yabancı para pozisyonu için Yönetim Kurulu tarafından toplam ve döviz cinsi bazında belirlenen limitler dikkate alınmaktadır.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Banka, TFRS 9'a uygun olarak, yurt dışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide olmayan finansal tablolarında yurt dışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurt dışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma ile ilgili bilgiler Dördüncü bölüm VIII-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

Kur riskinin yönetilmesine ilişkin usul ve esaslar Kur Riski Politikası'nda yazılı hale getirilmiştir. Bankanın risk yönetimi politikasının en önemli unsuru olan limit sistemi, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmeler dikkate alınarak yılda bir defa gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır.

d. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	7,7522 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	9,0835 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2020	7,6630	8,9277
25 Eylül 2020	7,5546	8,8050
28 Eylül 2020	7,7507	9,0268
29 Eylül 2020	7,8080	9,1281
30 Eylül 2020	7,7522	9,0835

e. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2020 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7,5160 TL, Avro döviz alış kuru 8,8653 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP (5)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	6.610.001	9.423.534	3.251.824	**19.285.359**
Bankalar	150.341	1.448.831	235.546	**1.834.718**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. (1)	566.003	1.116.639	--	**1.682.642**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.(4)	1.535.021	5.356.420	--	**6.891.441**
Krediler (2)	24.892.656	14.550.297	1.416.660	**40.859.613**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	15.404.284	384.360	--	**15.788.644**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	3.253.496	--	**3.253.496**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	158	99	**257**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar (3)	392.765	1.333.998	383.844	**2.110.607**
Toplam Varlıklar	**49.551.071**	**36.867.733**	**5.287.973**	**91.706.777**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	496.246	885.704	1.010.904	**2.392.854**
Döviz Tevdiat Hesabı	17.467.546	34.523.973	10.650.044	**62.641.563**
Para Piyasalarına Borçlar	--	4.405.011	--	**4.405.011**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13.787.476	18.113.964	1.064.198	**32.965.638**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	38.835	335.095	**373.930**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler (6)	3.501.625	5.284.137	4.842	**8.790.604**
Toplam Yükümlülükler	**35.252.893**	**63.251.624**	**13.065.083**	**111.569.600**
Net Bilanço Pozisyonu	**14.298.178**	**(26.383.891)**	**(7.777.110)**	**(19.862.823)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (7)	**(12.588.623)**	**28.127.888**	**7.711.995**	**23.251.260**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.684.728	54.963.982	10.679.340	**85.328.050**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(32.273.351)	(26.836.094)	(2.967.345)	**(62.076.790)**
Net Pozisyon	**1.709.555**	**1.743.997**	**(65.115)**	**3.388.437**
Gayri Nakdi Krediler	14.774.986	14.978.105	1.293.082	**31.046.173**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	39.196.807	27.016.954	4.708.144	**70.921.905**
Toplam Yükümlülükler	23.227.228	50.340.338	3.496.167	**77.063.733**
Net Bilanço Pozisyonu	**15.969.579**	**(23.323.384)**	**1.211.977**	**(6.141.828)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(16.038.756)**	**23.374.669**	**(1.242.411)**	**6.093.502**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13.317.894	38.108.486	2.376.116	**53.802.496**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(29.356.650)	(14.733.817)	(3.618.527)	**(47.708.994)**
Net Pozisyon	**(69.177)**	**51.285**	**(30.434)**	**(48.326)**
Gayri Nakdi Krediler	10.661.989	11.570.957	1.237.221	**23.470.167**

(1) : 1.446.871 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 1.058.521 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) : 88.494 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) : 188.664 TL tutarında 23 Mart 2020 öncesinde edinilen menkul değerlerin negatif değerleme farkları dahil edilmemiştir.
(5) : Toplam varlıklar içerisinde 4.884.508 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 7.616.355 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(6) : (179.776) TL tutarında YP özkaynaklar ve 540.513 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(7) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, temel olarak aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerinin yeniden fiyatlanma tarihleri (değişken faizli ürünler için) veya vadeler (sabit faizli ürünler için) arasındaki uyuşmazlıklardan ileri gelmektedir. Bu uyuşmazlık, bankacılık sistemindeki yapısal bir durum olmakla beraber, faiz oranlarında beklenmedik değişiklikler olması halinde bankanın faiz gelir-giderini ve bilançonun ekonomik değerini etkileyebilir.

Faiz oranı riskinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Ancak, Hazine Grubu ve Mali İşler Grubu faiz oranı riski yönetimi için en uygun stratejilerin belirlenmesinden ve karar mercilerine önerilmesinden sorumludurlar. Faiz riskinin kontrolüne yönelik olarak belirlenmiş Yönetim Kurulu onaylı limitler bulunmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--	--	20.770.973	**20.770.973**
Bankalar(1)	1.592.681	--	--	--	--	1.807.143	**3.399.824**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3.255	10.220	471.037	7.823	8.623	3.680.669	**4.181.627**
Para Piyasalarından Alacaklar	3.956.944	--	--	--	--	--	**3.956.944**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.051.802	2.806.855	2.986.857	5.045.804	1.938.263	78.170	**13.907.751**
Verilen Krediler (4)	35.511.958	11.175.542	14.139.808	45.126.530	8.739.533	4.273.061	**118.966.432**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(2)	293.718	--	3.036.877	3.881.872	--	--	**7.212.467**
Diğer Varlıklar(3)	--	--	--	450.796	--	26.781.320	**27.232.116**
Toplam Varlıklar	**42.410.358**	**13.992.617**	**20.634.579**	**54.512.825**	**10.686.419**	**57.391.336**	**199.628.134**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.709.023	1.161.659	5.043	--	--	669.054	**3.544.779**
Diğer Mevduat	61.220.757	15.285.565	3.254.539	462.097	--	33.874.723	**114.097.681**
Para Piyasalarına Borçlar	717.271	1.255.096	3.113.748	--	--	--	**5.086.115**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.072.157	434.251	1.192.268	669.297	--	--	**3.367.973**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4.377.778	13.829.683	7.783.712	1.219.237	6.131.704	--	**33.342.114**
Diğer Yükümlülükler(5)	596.884	213.975	4.600.690	1.491.202	--	33.286.721	**40.189.472**
Toplam Yükümlülükler	**69.693.870**	**32.180.229**	**19.950.000**	**3.841.833**	**6.131.704**	**67.830.498**	**199.628.134**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	684.579	50.670.992	4.554.715	--	**55.910.286**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(27.283.512)	(18.187.612)	--	--	--	(10.439.162)	**(55.910.286)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.387.695	1.986.432	--	--	--	--	**5.374.127**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(2.815.046)	(731.144)	(1.200.000)	--	**(4.746.190)**
Toplam Pozisyon	**(23.895.817)**	**(16.201.180)**	**(2.130.467)**	**49.939.848**	**3.354.715**	**(10.439.162)**	**627.937**

(1) (77) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (784) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 491.018 TL tutarında maddi duran varlıklar, 326.855 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 18.422.236 TL tutarında ortaklık yatırımları, 1.442.152 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 1.531.964 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (3.114) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını, 316.404 TL tutarında cari vergi varlığını ve 4.570.209 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 22.376.832 TL tutarında özkaynaklar, 6.974.624 TL tutarında diğer yükümlülükler 2.036.662 TL tutarında karşılıklar, 251.208 TL tutarında vergi borcu, 1.647.395 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--	--	16.707.470	**16.707.470**
Bankalar[1]	2.132.966	--	--	--	--	1.464.936	**3.597.902**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	388	267	329.806	4.962	2.918	1.836.346	**2.174.687**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.020.321	--	--	--	--	--	**1.020.321**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	556.487	2.353.671	2.122.170	4.661.643	961.141	78.170	**10.733.282**
Verilen Krediler [4]	29.151.015	6.475.640	12.154.699	37.136.889	6.573.059	5.463.921	**96.955.223**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	2.501.689	392.506	503.134	1.724.146	1.468.891	--	**6.590.366**
Diğer Varlıklar[3]	--	--	--	470.470	--	18.228.307	**18.698.777**
Toplam Varlıklar	**35.362.866**	**9.222.084**	**15.109.809**	**43.998.110**	**9.006.009**	**43.779.150**	**156.478.028**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.815.712	813.118	219.951	--	--	121.746	**2.970.527**
Diğer Mevduat	62.394.259	10.687.381	3.955.646	23.556	--	20.267.551	**97.328.393**
Para Piyasalarına Borçlar	425.152	--	--	--	--	--	**425.152**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.161.569	299.412	--	--	--	--	**2.460.981**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2.696.534	4.937.388	5.677.890	8.089.771	2.849	--	**21.404.432**
Diğer Yükümlülükler[5]	--	244.734	4.291.370	510.942	--	26.841.497	**31.888.543**
Toplam Yükümlülükler	**69.493.226**	**16.982.033**	**14.144.857**	**8.624.269**	**2.849**	**47.230.794**	**156.478.028**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	964.952	35.373.841	9.003.160	--	**45.341.953**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34.130.360)	(7.759.949)	--	--	--	(3.451.644)	**(45.341.953)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.091.992	257.832	--	625.179	--	--	**2.975.003**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(1.271.273)	--	(416.963)	--	**(1.688.236)**
Toplam Pozisyon	**(32.038.368)**	**(7.502.117)**	**(306.321)**	**35.999.020**	**8.586.197**	**(3.451.644)**	**1.286.767**

(1) (70) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (836) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 994.010 TL tutarında maddi duran varlıklar, 284.468 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 12.102 TL tutarında iştirakler, 944.376 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 13.281.077 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 2.800 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 477.673 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, 204.524 cari vergi varlığı, (3.155) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 2.030.432 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 17.719.848 TL tutarında özkaynaklar, 6.165.658 TL tutarında diğer yükümlülükler 1.786.956 TL tutarında karşılıklar, 307.039 TL tutarında vergi borcu, 861.996 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2020	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	8,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,20	6,15	--	10,15
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	12,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,77	6,16	--	9,93
Verilen Krediler	4,96	5,94	5,62	15,74
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,89	--	12,59
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,67	2,23	--	6,68
Diğer Mevduat	0,65	1,42	0,01	11,19
Para Piyasalarına Borçlar	--	2,49	--	7,26
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	2,05	--	10,05
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,49	2,52	--	9,02

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	--	1,40	--	11,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,57	8,18	--	15,13
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	11,58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,79	4,72	--	13,29
Verilen Krediler	4,94	7,01	5,49	19,63
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,06	--	12,90
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,37	2,59	--	11,34
Diğer Mevduat	0,34	2,02	--	11,12
Para Piyasalarına Borçlar	--	3,18	--	10,67
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	14,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,35	4,26	--	12,08

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Banka'nın, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir. Fonlama riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucunda Banka'nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak nitelikli nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumudur. Piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülememe riskini ifade etmektedir.

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

Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Riski Yönetimi Politikası" ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dâhil olmak üzere Banka içerisinde likidite risk yönetime ilişkin temel görev ve prensipler de yer almaktadır. Likidite Riski Yönetimi Politikası içerisinde "Likidite Acil Eylem Planı" oluşturulmuş ve beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir.

Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı ve LKO gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir.

Banka'nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda APKO'ya raporlama yapmaktadır. Yapısal likidite ve fonlama yönetimi konusunda nihai sorumluluk APKO'da bulunmaktadır. APKO, likidite ve fonlama yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulmasının yanında izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır. Banka'daki Hazine Grubu, Finansal Kurumlar Grubu, Mali İşler Grubu, Risk Yönetimi Grubu gibi farklı bölümler APKO kararlarına istinaden Banka'nın likidite yönetimi sürecine katkıda bulunur ve ayrıca APKO'ya karar alma sürecinde ihtiyaç duyulan bilgi, analiz ve öneriler ile gerekli desteği sağlar.

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

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere likidite tamponu oluşturulmakta ve yakından takip edilmektedir. Kısa vadeli risklerin yönetilmesinde kullanılan repo için gerekli menkul kıymetler, belirli seviyede bilanço bünyesinde tutulmaktadır. Öte yandan yapısal likidite riskinin azaltılmasına yönelik fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması hedeflenmektedir. Mevduatta tabana yayılma stratejisi ise bir diğer önemli unsurdur.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmekte, Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanarak, belirlenen limitler ile sonuçlar karşılaştırılmakta ve ilgili komitelere sunulmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

Yaşanabilecek likidite krizlerine karşı hazırlıklı olunması ve yönetiminin sağlıklı ve planlı olarak yapılabilmesi için, uygun süreçlerin düzenlendiği ve bu süreçlere kılavuzluk edecek "Likidite Beklenmedik Durum Planı Yönetmeliği" oluşturulmuştur. İlgili dokümanda, beklenmedik likidite durumunu tespit etmekte kullanılan erken uyarı göstergeleri, aksiyon planları, Banka bünyesindeki birimlerin görev ve sorumlulukları belirtilmektedir.

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 3 Temmuz haftası 232,66, en yüksek 11 Eylül haftası 417,35 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 3 Temmuz haftası 114,88 ve en yüksek 11 Eylül haftası 135,12 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu haftalık olarak BDDK'ya raporlanmakta, Banka içinde günlük olarak takip edilmektedir.

Rasyo hesabında yer alan yüksek kaliteli likit varlıklar; nakit değerler, TCMB'de tutulan rezervler ve serbest menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışları ise, mevduat, banka borçlanmaları, gayrinakdi krediler, türev ürünler ve vadesi belli olmayan diğer borçlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, şarta bağlı erken ödeme hükmü içermesi nedeniyle bazı banka borçlanmaları vadesine bakılmaksızın nakit çıkışı olarak gösterilmektedir. Ayrıca nakit çıkışları içerisinde türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki olası değişimlerden kaynaklanabilecek ilave teminat yükümlülüğü yer almaktadır. Nakit girişleri ise, vadesi 30 günden daha kısa süreli, son ödeme tarihi kesin olan krediler ile bankalardan alacaklar ve türev ürünlerden oluşmaktadır.

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka LKO yönetimini Yönetmelik tarafından her sene %10'ar puanlık dilimler halinde aratarak 2020 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP	YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			31.147.272	21.139.406
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	83.107.696	40.111.451	7.387.321	4.011.145
3	İstikrarlı mevduat	18.468.976	--	923.449	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	64.638.720	40.111.451	6.463.872	4.011.145
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	31.921.759	19.620.987	17.234.606	10.263.032
6	Operasyonel mevduat	8.848.893	6.331.606	2.212.223	1.582.902
7	Operasyonel olmayan mevduat	15.133.273	8.609.382	7.085.656	4.001.432
8	Diğer teminatsız mevduat	7.939.593	4.679.999	7.936.727	4.678.698
9	Teminatlı borçlar			--	--
10	Diğer nakit çıkışları	2.631.799	3.050.488	1.275.042	1.980.872
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	370.537	1.267.795	370.537	1.267.795
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.261.262	1.782.693	904.505	713.077
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	257.748	257.188	257.216	257.188
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	93.561.195	34.004.038	7.034.279	3.352.717
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**33.188.464**	**19.864.954**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	1.006.570	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	10.428.555	5.411.448	8.129.829	4.895.277
19	Diğer nakit girişleri	139.726	10.371.072	139.725	10.371.072
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**11.574.851**	**15.782.520**	**8.269.554**	**15.266.349**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**31.147.272**	**21.139.406**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**24.918.908**	**6.452.388**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**125,1**	**339,1**

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

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP	YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			33.302.261	20.016.440
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70.159.048	30.088.077	6.267.251	3.008.808
3	İstikrarlı mevduat	14.973.076	--	748.654	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	55.185.972	30.088.077	5.518.597	3.008.808
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	30.552.305	17.476.191	17.176.881	8.768.191
6	Operasyonel mevduat	6.489.094	4.371.115	1.622.274	1.092.779
7	Operasyonel olmayan mevduat	18.608.439	11.207.256	10.104.245	5.779.795
8	Diğer teminatsız mevduat	5.454.772	1.897.820	5.450.362	1.895.617
9	Teminatlı borçlar			141.545	141.215
10	Diğer nakit çıkışları	2.366.254	3.026.035	1.329.231	2.273.679
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	637.882	1.772.108	637.882	1.772.108
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.728.372	1.253.927	691.349	501.571
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	305.142	304.582	304.610	304.582
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	75.351.335	22.518.813	5.596.443	2.201.630
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**30.815.961**	**16.698.105**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	1.628.159	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	9.982.706	4.059.553	7.276.751	3.145.432
19	Diğer nakit girişleri	225.692	5.739.498	225.691	5.739.498
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**11.836.557**	**9.799.051**	**7.502.442**	**8.884.930**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**33.302.261**	**20.016.440**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**23.313.518**	**7.815.895**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**143,3**	**262,6**

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	10.062.208	10.708.765	--	--	--	--	--	**20.770.973**
Bankalar[1]	1.784.899	1.614.925	--	--	--	--	--	**3.399.824**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	212.674	494.186	630.779	1.415.457	691.232	737.299	--	**4.181.627**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	3.956.944	--	--	--	--	--	**3.956.944**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	78.170	134.939	1.052.710	2.568.825	7.193.139	2.879.968	--	**13.907.751**
Verilen Krediler	--	19.505.808	7.002.778	17.657.458	51.907.389	18.619.938	4.273.061	**118.966.432**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	--	161.836	--	2.845.502	4.205.129	--	--	**7.212.467**
Diğer Varlıklar	5.341.703	--	--	--	450.796	--	21.439.617	**27.232.116**
Toplam Varlıklar	**17.479.654**	**36.577.403**	**8.686.267**	**24.487.242**	**64.447.685**	**22.237.205**	**25.712.678**	**199.628.134**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	669.271	1.710.164	1.160.301	5.043	--	--	--	**3.544.779**
Diğer Mevduat	33.874.727	61.187.175	15.276.067	3.282.076	477.402	234	--	**114.097.681**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	3.073.536	9.025.780	11.150.420	3.548.749	6.543.629	--	**33.342.114**
Para Piyasalarına Borçlar	--	717.203	1.255.096	3.113.816	--	--	--	**5.086.115**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	661.542	844.866	1.192.268	669.297	--	--	**3.367.973**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	6.974.519	1.193.974	508.745	4.881.691	1.629.422	625.611	24.375.510	**40.189.472**
Toplam Yükümlülükler	**41.518.517**	**68.543.594**	**28.070.855**	**23.625.314**	**6.324.870**	**7.169.474**	**24.375.510**	**199.628.134**
Likidite Açığı	**(24.038.863)**	**(31.966.191)**	**(19.384.588)**	**861.928**	**58.122.815**	**15.067.731**	**1.337.168**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**81.605**	**194.743**	**281.019**	**214.761**	**--**	**--**	**772.128**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	39.549.981	18.115.433	10.629.092	6.121.467	15.944.624	--	**90.360.597**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(39.468.376)	(17.920.690)	(10.348.073)	(5.906.706)	(15.944.624)	--	**(89.588.469)**
Gayrinakdi krediler	--	4.211.311	3.018.061	12.162.743	22.352.521	1.657.693	--	**43.402.329**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	11.848.855	28.341.326	6.201.421	17.721.142	51.779.914	19.640.833	20.944.537	**156.478.028**
Toplam Yükümlülükler	26.550.632	68.038.190	15.146.389	16.567.658	10.314.551	352.412	19.508.196	**156.478.028**
Likidite Açığı	**(14.701.777)**	**(39.696.864)**	**(8.944.968)**	**1.153.484**	**41.465.363**	**19.288.421**	**1.436.341**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**(178.270)**	**(39.560)**	**315.732**	**398.355**	**--**	**--**	**496.257**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	30.150.623	7.647.872	7.822.522	5.369.328	9.657.701	--	**60.648.046**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(30.328.893)	(7.687.432)	(7.506.790)	(4.970.973)	(9.657.701)	--	**(60.151.789)**
Gayrinakdi krediler	--	3.367.367	3.699.241	8.403.406	17.845.550	839.995	--	**34.155.559**

(1) (77) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (784) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir
(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,45'tir. (31 Aralık 2019: %7,55). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	189.533.986	151.111.455
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(427.547)	(347.267)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	189.106.439	150.764.188
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.928.660	1.778.239
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.092.809	817.141
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	4.021.469	2.595.380
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.978.041	99.826
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1.978.041	99.826
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	99.789.768	80.669.269
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	99.789.265	80.668.766
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	21.966.192	17.679.538
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	294.895.214	234.128.160
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7,45	7,55

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	128.137.014	122.260.883	10.250.961
2	*Standart yaklaşım*	128.137.014	122.260.883	10.250.961
3	*İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	3.981.883	2.115.515	318.551
5	*Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım*	3.981.883	2.115.515	318.551
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	3.492	6.365	279
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	5.968.988	612.500	477.519
17	*Standart yaklaşım*	5.968.988	612.500	477.519
18	*İçsel model yaklaşımları*	--	--	--
19	Operasyonel risk	13.961.089	10.819.393	1.116.887
20	*Temel gösterge yaklaşımı*	13.961.089	10.819.393	1.116.887
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)**	**152.052.466**	**135.814.656**	**12.164.197**

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.639 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2020 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (6.681.498) TL (31 Aralık 2019: (3.575.443) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Banka'nın özkaynaklarında yer alan nakit akış riskinden korunma değerleme farkı, TMS 27 özkaynak yöntemini uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin kur riski yönetimi kapsamında sözleşmeye tabii Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş'nin uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunan kalem olarak ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma enstrüman olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (35.366) TL'dir (31 Aralık 2019: (23.227) TL).

IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri, tarım kredileri sunulmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine; Banka'nın belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurt içi ve yurt dışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmış olup önceki dönem bilgileri de aynı esas ile revize edilerek sunulmuştur.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2020-30/09/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	980.621	1.495.426	1.422.440	2.792.112	6.690.599
Net ücret ve komisyon gelirleri	331.710	1.070.301	759.377	(58.007)	2.103.381
Diğer gelir/gider, net	11.611	13.746	11.517	1.129.359	1.166.233
Bölüm gelirleri toplamı	**1.323.942**	**2.579.473**	**2.193.334**	**3.863.464**	**9.960.213**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(398.379)	(1.103.091)	(1.429.532)	(155.313)	(3.086.315)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.161.683)	(1.472.420)	(428.037)	(276.076)	(5.338.216)
Vergi gideri					(432.103)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar					514.255
Sürdürülen faaliyetler net karı	**(2.236.120)**	**3.962**	**335.765**	**3.432.075**	**1.617.834**
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--
Net dönem karı	**(2.236.120)**	**3.962**	**335.765**	**3.432.075**	**1.617.834**
Cari Dönem (30/09/2020)					
Bölüm varlıkları	46.800.003	44.351.102	27.536.882	53.708.031	172.396.018
İştirak ve bağlı ortaklıklar					18.422.236
Dağıtılmamış varlıklar					8.809.880
Toplam varlıklar					199.628.134
Bölüm yükümlülükleri	24.603.647	30.509.724	60.784.663	47.746.966	163.645.000
Dağıtılmamış yükümlülükler					13.606.302
Özkaynaklar					22.376.832
Toplam yükümlülükler					199.628.134

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2019-30/09/2019)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	561.302	1.238.564	978.101	1.426.824	**4.204.791**
Net ücret ve komisyon gelirleri	343.018	1.219.768	1.029.545	(71.160)	**2.521.171**
Diğer gelir/gider, net	29.785	26.291	10.703	(301.652)	**(234.873)**
Bölüm gelirleri toplamı	**934.105**	**2.484.623**	**2.018.349**	**1.054.012**	**6.491.089**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(424.319)	(975.726)	(1.157.215)	(82.278)	**(2.639.538)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.915.192)	(1.037.600)	(406.979)	(54.951)	**(3.414.722)**
Vergi gideri					**(70.976)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar					**651.405**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**(1.405.406)**	**471.297**	**454.155**	**916.783**	**1.017.258**
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	**--**
Net dönem karı	**(1.405.406)**	**471.297**	**454.155**	**916.783**	**1.017.258**
Önceki Dönem (31/12/2019)					
Bölüm varlıkları	36.451.364	38.896.744	21.423.033	41.008.110	**137.779.251**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**13.295.979**
Dağıtılmamış varlıklar					**5.402.798**
Toplam varlıklar					**156.478.028**
Bölüm yükümlülükleri	23.462.779	24.330.542	51.243.856	28.716.568	**127.753.745**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**11.004.435**
Özkaynaklar					**17.719.848**
Toplam yükümlülükler					**156.478.028**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	695.349	1.215.373	767.272	838.120
TCMB	790.265	18.069.986	763.291	14.338.787
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.485.614**	**19.285.359**	**1.530.563**	**15.176.907**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	785.137	7.366.350	762.933	5.023.345
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	5.128	10.703.636	358	9.315.442
Toplam	**790.265**	**18.069.986**	**763.291**	**14.338.787**

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Eylül 2020 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %1 ile %7 oranları arasında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %24 oranları arasında (31 Aralık 2019: %5 ile %21 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. Banka'nın TCMB nezninde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 5.128 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 145.054 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	1.565.030	26.496	1.902.690	4.447
Yurt dışı	153	1.808.222	99	1.690.736
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**1.565.183**	**1.834.718**	**1.902.789**	**1.695.183**

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan amaçlı finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

Telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçlarının yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve firmanın sahibi olduğu, firmanın ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payları kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından 21 Aralık 2018 tarihinde devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 237.211 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup, yeniden yapılandırılan tutar TFRS 9 uyarınca "gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık" olarak takip edilmeye başlanmıştır. Özel amaçlı şirketin 23 Eylül 2019 tarihinde yapılan genel kurulunda sermayesi artırılmış, Banka'nın kredi alacağının 103.192 TL tutarındaki kısmı sermayeye dönüştürülmüş olarak "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" hesabında izlenmeye başlamıştır. Bu işlem sonrasında Banka'nın diğer finansal varlıklar altında gerçeğe uygun değerinden takip edilen kredi alacağı 454.186 TL (31 Aralık 2019: 329.100 TL) tutarındadır.

4. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.093	306.290	9.723	19.236
Swap İşlemleri	1.033.486	1.992.559	956.430	660.064
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	1.008	132.559	333	41.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.036.587**	**2.431.408**	**966.486**	**720.383**

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalar arası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 3.853.772 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 2.595.610 TL).

3. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.478.580	1.375.192	231.875	2.363.735
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**2.478.580**	**1.375.192**	**231.875**	**2.363.735**

4. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	407.145	3.795.979	78.017	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	223.647
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**407.145**	**3.795.979**	**78.017**	**223.647**

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**13.829.581**	**10.655.112**
Borsada İşlem Gören (*)	13.829.581	10.655.112
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**78.170**	**78.170**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	78.170	78.170
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**13.907.751**	**10.733.282**

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.
(**) Beşinci bölüm I.b.3 no'lu dipnotta detayları açıklanmıştır.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**4.963**	**--**	**4.963**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	4.963	--	4.963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**81.236**	**216**	**73.133**	**216**
Toplam	**81.236**	**5.179**	**73.133**	**5.179**

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler (*) (**)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**82.311.702**	**13.018.502**	**5.731.814**	**4.014.389**
İşletme Kredileri	3.574.535	145.713	2.267.068	1.164.390
İhracat Kredileri	2.866.207	774.989	--	46.144
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	1.732.650	--	--	--
Tüketici Kredileri	18.512.999	1.679.260	675.028	397.936
Kredi Kartları	10.251.311	487.627	274.048	111.943
Diğer	45.374.000	9.930.913	2.515.670	2.293.976
İhtisas Kredileri	**11.052.755**	**1.648.308**	**178.248**	**2.453.088**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**93.364.457**	**14.666.810**	**5.910.062**	**6.467.477**

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.
(**) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.203.415	--	876.527	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	4.512.020	--	2.378.120
Toplam	**1.203.415**	**4.512.020**	**876.527**	**2.378.120**

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**577.550**	**19.132.872**	**19.710.422**
Konut Kredisi	1.961	2.140.477	**2.142.438**
Taşıt Kredisi	297	43.853	**44.150**
İhtiyaç Kredisi	575.292	16.948.542	**17.523.834**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**10.852**	**10.852**
Konut Kredisi	--	10.267	**10.267**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	585	**585**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-YP	**–**	**2.096**	**2.096**
Konut Kredisi	--	1.910	**1.910**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	186	**186**
Diğer	--	--	**–**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7.870.703**	**716.644**	**8.587.347**
Taksitli	3.974.740	716.644	**4.691.384**
Taksitsiz	3.895.963	--	**3.895.963**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1.201**	**–**	**1.201**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	1.201	--	**1.201**
Personel Kredileri-TP	**7.059**	**39.648**	**46.707**
Konut Kredisi	--	886	**886**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	7.059	38.762	**45.821**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**–**	**–**
Konut Kredisi	--	--	**–**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredileri-YP	**–**	**–**	**–**
Konut Kredisi	--	--	**–**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredi Kartları-TP	**32.133**	**251**	**32.384**
Taksitli	14.279	251	**14.530**
Taksitsiz	17.854	--	**17.854**
Personel Kredi Kartları-YP	**33**	**–**	**33**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	33	--	**33**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**1.495.146**	**–**	**1.495.146**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**–**	**–**	**–**
Toplam	**9.983.825**	**19.902.363**	**29.886.188**

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 2.112 TL tutarındadır.

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2.468.112**	**15.204.606**	**17.672.718**
İşyeri Kredileri	--	70.868	**70.868**
Taşıt Kredileri	2.506	119.392	**121.898**
İhtiyaç Kredileri	2.465.606	15.014.346	**17.479.952**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**672.083**	**672.083**
İşyeri Kredileri	--	2.259	**2.259**
Taşıt Kredileri	--	9.175	**9.175**
İhtiyaç Kredileri	--	660.649	**660.649**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**105.351**	**4.179.935**	**4.285.286**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	105.351	4.179.935	**4.285.286**
Diğer	--	--	**--**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.362.438**	**141.370**	**2.503.808**
Taksitli	871.203	141.370	**1.012.573**
Taksitsiz	1.491.235	--	**1.491.235**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**156**	**--**	**156**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	156	--	**156**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.355.228**	**--**	**1.355.228**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**6.291.285**	**20.197.994**	**26.489.279**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	116.711.332	90.447.075
Yurt dışı Krediler	3.697.474	4.298.874
Toplam	**120.408.806**	**94.745.949**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.180.842	689.611
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	**1.180.842**	**689.611**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklar

Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	420.382	1.850.417
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.293.452	1.089.097
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4.394.825	2.651.243
Toplam	**8.108.659**	**5.590.757**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Banka tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**2.154**	**44.958**	**901.057**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.154	44.958	901.057
Önceki Dönem	**79.694**	**577.336**	**396.384**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	79.694	577.336	396.384

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**4.715.216**	**2.334.775**	**4.004.687**
Dönem İçinde İntikal (+)	2.110.685	950.211	775.383
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	5.812.339	3.345.366
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	5.812.339	3.345.366	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	419.873	335.706	872.456
Kayıttan düşülen (-)(*)	--	--	881.202
Satılan (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**593.689**	**5.416.253**	**6.371.778**
Karşılık (-)	420.382	3.293.452	4.394.825
Bilançodaki Net Bakiyesi	**173.307**	**2.122.801**	**1.976.953**

(*) 30 Eylül 2020 itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 881.202 TL tutarındaki krediler kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen kredilerin Banka'nın takibe dönüşüm oranına etkisi 60 baz puandır.

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	408.194	3.607.965	311.014
Karşılık Tutarı (-)	277.138	2.372.150	234.499
Bilançodaki Net Bakiyesi	**131.056**	**1.235.815**	**76.515**
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.474.768	--	--
Karşılık Tutarı (-)	1.173.727	--	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.301.041**	**--**	**--**

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2020	**173.307**	**2.122.801**	**1.976.953**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	593.689	5.416.253	6.371.778
Karşılık Tutarı (-)	420.382	3.293.452	4.394.825
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	173.307	2.122.801	1.976.953
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019	**2.864.799**	**1.245.678**	**1.353.444**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.715.216	2.334.775	4.004.687
Karşılık Tutarı (-)	1.850.417	1.089.097	2.651.243
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.864.799	1.245.678	1.353.444
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

(v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**7.757**	**269.308**	**379.572**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	31.824	613.470	1.162.978
Karşılık Tutarı (-)	24.067	344.162	783.406
Önceki Dönem (Net)	**298.302**	**219.017**	**330.552**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	491.131	376.475	698.782
Karşılık Tutarı (-)	192.829	157.458	368.230

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 2.543.244 TL'dir (31 Aralık 2019: 224.841 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 3.357.120 TL (31 Aralık 2019: 1.393.213 TL) tutarındadır.

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.213.251	6.591.202
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**7.213.251**	**6.591.202**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**7.213.251**	**6.591.202**
Borsada İşlem Görenler	7.213.251	6.591.202
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**7.213.251**	**6.591.202**

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**6.591.202**	**6.075.170**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	811.235	516.032
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(189.186)	--
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**--**	**--**
Dönem Sonundaki Değer	**7.213.251**	**6.591.202**

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

Banka, daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde takip ettiği ve sınıflama tarihindeki yeni maliyet bedeli 2.826.026 TL ve 320.674 ABD Doları olan devlet iç borçlanma senetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 23 Temmuz 2013, 24 Temmuz 2013, 26 Aralık 2013, 24 Ocak 2014 ve 1 Kasım 2016 tarihlerinde "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföyüne sınıflamıştır. Menkullere ilişkin sınıflama tarihine kadar özkaynaklarda takip edilen 326.599 TL tutarındaki negatif değerleme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar etkin faiz yöntemi ile itfa edilerek kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı net 101.829 TL'dir (31 Aralık 2019: 130.616 TL).

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	9	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş.[2]	Ankara/Türkiye	2	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş.[2]	İzmir/Türkiye	9	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	377.846	250.947	211.565	1.669	--	33.800	16.401	--
2	586.812	463.692	23.597	57.601	--	55.708	64.893	--
3	15.257	14.163	8.133	549	--	2.461	1.729	--

[1] Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
[2] Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2020 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	2.105.837
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.094.076
Yedekler	9.323.686
Sermayeden indirilecek değerler	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	**14.523.599**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	--
Ana Sermaye Toplamı	**14.523.599**
Katkı sermaye toplamı	232.756
Sermaye	**14.756.355**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**14.756.355**

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) [3]
1	İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	100	--
2	Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş [1]	İstanbul/Türkiye	100	--
3	Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4	Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--
5	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--
6	Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.[1]	İstanbul / Türkiye	71	29
7	JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51
8	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100
9	Deniz Finansal Kiralama A.Ş. [4]	İstanbul /Türkiye	100	--
10	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--
11	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. [2]	İstanbul /Türkiye	--	77
12	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. [2]	Viyana/Avusturya	--	100
13	Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--

(1) TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.
(2) Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.
(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.
(4) 16 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Denizbank AG'nin maliki bulunduğu Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin %51 oranındaki payının yapılan değerleme sonucu tespit edilen 193,1 milyon Avro tutarındaki şirket değeri üzerinden satışa konu paylara tekabül eden 98,5 milyon Avro bedelle Banka tarafından satın alınmasına karar verilmiş ve söz konusu hisselere ilişkin 98,5 milyon Avro bedel 24 Ocak 2020 tarihinde ödenerek şirket payları Banka mülkiyetine geçmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	504.334	350.746	326.462	364	--	60.401	30.714	--	--
2	961	945	36	--	--	(134)	(47)	--	--
3	80.985.765	15.145.491	172.869	1.668.409	64.530	164.027	434.967	--	--
4	400.812	55.525	52	1.769	--	156	481	--	--
5	1.031.568	767.675	14.801	30.190	--	173.350	79.166	--	--
6	26.610	18.767	12.440	68	--	(124)	1.658	--	--
7	2.360.116	649.563	14.060	83.319	13.864	43.888	51.215	--	--
8	41.514	32.712	3.579	1.334	474	10.568	5.446	--	--
9	3.134.750	691.821	350.850	193.479	1.368	61.261	28.113	--	--
10	2.279.502	436.425	12.900	160.487	1.476	54.620	52.056	--	--
11	1.165.730	368.050	2.399	571	--	3.134	(911)	--	--
12	290.200	252.613	224.984	3	--	852	851	--	--
13	5.766	5.661	17	143	--	(184)	(17)	--	--

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**13.281.077**	**11.390.518**
Dönem İçi Hareketler	**5.126.257**	**1.890.559**
Alışlar (****)	645.888	6.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)	514.255	788.801
Satışlar	--	--
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)(***)	3.966.114	1.095.758
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	**18.407.334**	**13.281.077**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**--**	**--**

(*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 30 Haziran 2020 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 3.967.910 TL (31 Aralık 2019: 1.054.819 TL), menkul değerler değerleme farkları (6.587) TL (31 Aralık 2019: 80.757 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden (12.139) TL (31 Aralık 2019: 6.183 TL), gayrimenkul yeniden değerleme 17.149 TL (31 Aralık 2019: 8.098 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) (219) TL (31 Aralık 2019: (1.020) TL)'den oluşmaktadır.

(***) TFRS 9 uyarınca Intertech'in (53.079) TL tutarındaki önceki dönem gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

(****) 16 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Denizbank AG'nin maliki bulunduğu Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin %51 oranındaki payının yapılan değerleme sonucu tespit edilen 193,1 milyon Avro tutarındaki şirket değeri üzerinden satışa konu paylara tekabül eden 98,5 milyon Avro bedelle Banka tarafından satın alınmasına karar verilmiş ve söz konusu hisselere ilişkin 98,5 milyon Avro bedel 24 Ocak 2020 tarihinde ödenerek şirket payları Banka mülkiyetine geçmiştir.

Banka'nın %100 iştiraki olan "Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi"nin (Şirket) unvanı, amacı ve faaliyet konusu ile sermayesi, 1 Kasım 2019 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nda Esas Sözleşmesi'nin ilgili maddelerinin değişikliğinin onaylanması ve söz konusu Genel Kurul kararlarının 12 Kasım 2019 tarihinde tescil edilmesi suretiyle değişmiştir. Şirket'in yeni unvanı "Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi" olmuş ve sermayesi 300 TL'den 10.000 TL'ye çıkarılmıştır. 6.000 TL'si nakden ödenmiş, 4.000 TL'si sermaye taahhütü olarak bulunmaktadır. Şirketin ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet gösterebilmesi için 14 Kasım 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izin başvurusu yapılmıştır.

(ii) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	15.788.644	11.257.800
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	436.424	381.803
Leasing Şirketleri	691.821	314.923
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	1.490.445	1.326.551
Toplam	**18.407.334**	**13.281.077**

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	99.959	48.930	25.078	157.406	(138.076)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

TMS27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 429 TL (31 Aralık 2019: (30.822) TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	1.452.564	930.241
Kazanılmamış Gelirler	85.820	83.634
Çalışan Hakları Karşılığı	102.601	70.953
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	25.343	--
Mali Zarar (*)	144.466	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.810.794**	**1.084.828**
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(254.868)	(77.389)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(23.946)	(22.930)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(24.161)
Diğer	(89.828)	(15.972)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(368.642)**	**(140.452)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.442.152**	**944.376**

(*) Mali zarar, kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

   Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 978.394 TL (31 Aralık 2019: 558.971 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 2020

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.672.166	--	4.704.813	24.542.561	400.484	288.190	394.727	5.252	**36.008.193**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	16.304.163	--	7.983.848	22.215.462	3.604.836	1.379.298	1.851.683	1.732	**53.341.022**
Yurt içinde Yer. K.	15.089.275	--	7.803.585	19.930.561	3.371.051	1.137.844	1.273.618	1.732	**48.607.666**
Yurt dışında Yer. K.	1.214.888	--	180.263	2.284.901	233.785	241.454	578.065	--	**4.733.356**
Resmi Kur. Mevduatı	941.963	--	27.394	67.457	12.995	595	2.529	--	**1.052.933**
Tic. Kur. Mevduatı	4.124.820	--	5.269.368	3.455.807	93.441	89.136	14.859	--	**13.047.431**
Diğ. Kur. Mevduatı	166.866	--	124.423	592.820	196.295	2.630	264.527	--	**1.347.561**
Kıymetli Maden DH	6.664.749	--	265.666	1.596.444	178.542	249.706	333.151	12.283	**9.300.541**
Bankalar Mevduatı	669.271	--	1.119.561	1.277.016	260.345	5.029	213.557	--	**3.544.779**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurt içi Bankalar	6.997	--	--	--	--	3.879	--	--	**10.876**
Yurt dışı Bankalar	661.700	--	1.119.561	1.277.016	260.345	1.150	213.557	--	**3.533.329**
Katılım Bankaları	574	--	--	--	--	--	--	--	**574**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**34.543.998**	**--**	**19.495.073**	**53.747.567**	**4.746.938**	**2.014.584**	**3.075.033**	**19.267**	**117.642.460**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 32.324.096 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 21.016.926 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.931.694	--	4.389.868	25.765.032	488.730	365.265	819.628	6.163	**35.766.380**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	10.819.517	--	8.208.750	20.648.403	2.156.802	809.943	1.539.694	1.079	**44.184.188**
Yurt içinde Yer. K.	9.500.089	--	7.716.710	19.125.515	1.788.031	654.002	1.003.750	1.079	**39.789.176**
Yurt dışında Yer. K.	1.319.428	--	492.040	1.522.888	368.771	155.941	535.944	--	**4.395.012**
Resmi Kur. Mevduatı	937.627	--	41.065	42.630	35.061	215	2.327	--	**1.058.925**
Tic. Kur. Mevduatı	3.523.710	--	4.122.075	5.055.288	188.057	125.523	26.311	--	**13.040.964**
Diğ. Kur. Mevduatı	133.076	--	229.374	555.587	295.664	160.317	41.255	--	**1.415.273**
Kıymetli Maden DH	921.927	--	60.975	613.863	41.464	94.639	121.693	8.102	**1.862.663**
Bankalar Mevduatı	121.778	--	650.179	1.327.921	551.528	101.738	217.383	--	**2.970.527**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurt içi Bankalar	2.082	--	--	9.613	--	--	--	--	**11.695**
Yurt dışı Bankalar	119.236	--	650.179	1.318.308	551.528	101.738	217.383	--	**2.958.372**
Katılım Bankaları	460	--	--	--	--	--	--	--	**460**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**20.389.329**	**--**	**17.702.286**	**54.008.724**	**3.757.306**	**1.657.640**	**2.768.291**	**15.344**	**100.298.920**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 26.060.026 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 18.124.162 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	21.634.351	22.569.366	14.348.920	13.175.045
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12.472.255	8.297.097	28.084.950	19.243.489
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**34.106.606**	**30.866.463**	**42.433.870**	**32.418.534**

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	112.273	146.033
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	123.373	32.315
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	**235.646**	**178.348**

(iii) Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	143.035	60.559	2.595	44.178
Swap İşlemleri	268.454	1.005.648	186.269	559.897
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	27.982	141.717	3	69.054
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**439.471**	**1.207.924**	**188.867**	**673.129**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	376.476	1.205.150	322.346	974.691
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	25.628.935	--	13.070.142
Toplam	**376.476**	**26.834.085**	**322.346**	**14.044.833**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	376.476	7.971.077	322.346	4.395.863
Orta ve Uzun Vadeli	--	18.863.008	--	9.648.970
Toplam	**376.476**	**26.834.085**	**322.346**	**14.044.833**

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	802.916	--	--	--
Bono	2.191.127	373.930	2.460.981	--
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	**2.994.043**	**373.930**	**2.460.981**	**--**

Banka 407.366 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI nolu dipnotta açıklanmıştır.

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	61.662	32.357	229.822	120.325
1-4 Yıl Arası	685.156	461.336	567.043	369.790
4 Yıldan Fazla	38.101	28.588	34.055	25.193
Toplam	**784.919**	**522.281**	**830.920**	**515.308**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Dövize endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%4,70	%4,70
Faiz oranı	%13,60	%13,60
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%8,50	%8,50

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 225.114 TL (31 Aralık 2019: 188.913 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 241.252 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2019: 133.601 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**188.913**	**115.748**
Dönem içindeki değişim	54.083	45.546
Aktüeryal kayıp/kazanç	--	55.116
Dönem içinde ödenen	(17.882)	(27.497)
Dönem sonu bakiyesi	**225.114**	**188.913**

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 533.909 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 327.253 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 75.884 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 633.250 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 682.839 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 249.786 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 75.640 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 456.177 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı olan 86.017 TL peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 251.208 TL (31 Aralık 2019: 307.039 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	80.775	107.606
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.175	2.657
BSMV	74.270	106.063
Kambiyo Muameleleri Vergisi	32.564	3.999
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.365	6.660
Diğer	32.317	51.668
Toplam	**223.466**	**278.653**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11.855	12.154
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13.423	13.697
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	821	845
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.643	1.690
Diğer	--	--
Toplam	**27.742**	**28.386**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "I" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.696.100	3.316.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

9 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve Banka Esas Sözleşmesi'nin "Banka Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik kararları onaylanmıştır. Sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000 tam TL'nin tamamı hakim ortak ENBD tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
3 Şubat 2020	2.380.000	2.380.000	--	--

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15	15
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369	50.369

(*) Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerleme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerleme farkları Bankanın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımı ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

28 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilen 1.500.000 TL'lik sermaye artışından 15 TL emisyon primi oluşmuştur.

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	373.948	--	724.973	--
Değerleme Farkı ve kur farkı	(104.096)	(179.776)	(99.422)	12.125
Toplam	**269.852**	**(179.776)**	**625.551**	**12.125**

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm VIII no'lu dipnotta yapılmıştır.

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 94.783 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 78.337 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 1.336.113 TL tutarındaki 2019 yılı net dönem karından 66.806 TL'nin yasal yedek, kalan 1.269.307 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 16.883.650 TL (31 Aralık 2019: 13.726.695 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 27.746.575 TL (31 Aralık 2019: 22.664.957 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.144.918 TL (31 Aralık 2019: 1.973.081 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 32.660.738 TL tutarında teminat mektupları 138.144 TL tutarında aval ve kabulleri, 5.301.356 tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 5.302.091 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 26.184.103 TL tutarında teminat mektupları, 99.876 TL tutarında aval ve kabulleri, 4.045.288 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 3.826.292 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	911.650	779.303
Kesin teminat mektupları	18.613.469	15.586.512
Avans teminat mektupları	2.927.511	2.720.209
Gümrüklere verilen teminat mektupları	209.188	184.047
Diğer teminat mektupları	9.998.920	6.914.032
Toplam	**32.660.738**	**26.184.103**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13.585.224	10.500.337
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	13.585.224	10.500.337
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	29.817.105	23.655.222
Toplam	**43.402.329**	**34.155.559**

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 75.884 TL (31 Aralık 2019: 75.640 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1.859.787	366.889	2.900.362	288.455
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.466.273	1.271.367	6.368.244	969.132
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	66.224	--	462.945	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**8.392.284**	**1.638.256**	**9.731.551**	**1.257.587**

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	360	--	456	--
Yurt içi Bankalardan	92.990	136	73.409	3.416
Yurt dışı Bankalardan	56	13.820	1.886	54.812
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	39	--	--
Toplam	**93.406**	**13.995**	**75.751**	**58.228**

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 5.128 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 145.054 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6.098	3.805	11.160	1.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	511.515	187.733	616.288	95.196
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	370.367	72.763	319.369	79.025
Toplam	**887.980**	**264.301**	**946.817**	**175.285**

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 11 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2020 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 5.746 TL artacak, net dönem karı 18.990 TL azalarak 1.598.844 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	34.220	81.647

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**32.513**	**994.707**	**30.611**	**798.644**
TC Merkez Bankasına	--	121.862	--	--
Yurt içi Bankalara	26.453	22.147	30.611	59.405
Yurt dışı Bankalara	6.060	850.698	--	913.669
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**32.513**	**994.707**	**30.611**	**973.074**

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14.762	89.846

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	250.864	470.027

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	49.021	--	--	--	--	--	**49.021**
Tasarruf Mevduatı	4	323.726	1.734.721	37.445	26.075	73.792	496	**2.196.259**
Resmi Mevduat	--	3.464	4.351	1.759	25	207	--	**9.806**
Ticari Mevduat	--	264.060	277.970	11.599	13.210	1.677	--	**568.516**
Diğer Mevduat	--	8.043	40.158	17.923	7.917	7.173	--	**81.214**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**4**	**648.314**	**2.057.200**	**68.726**	**47.227**	**82.849**	**496**	**2.904.816**
Yabancı Para								
Dth	3	46.440	164.083	33.597	14.898	28.105	--	**287.126**
Bankalararası Mevduat	1.936	24.299	--	--	--	--	--	**26.235**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	6	402	2.249	513	1.405	2.451	84	**7.110**
Toplam	**1.945**	**71.141**	**166.332**	**34.110**	**16.303**	**30.556**	**84**	**320.471**
Genel Toplam	**1.949**	**719.455**	**2.223.532**	**102.836**	**63.530**	**113.405**	**580**	**3.225.287**

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**454.489.209**	**444.809.552**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	200.400	67.615
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.791.022	12.775.980
Kambiyo İşlemlerinden Kar	446.497.787	431.965.957
Zarar (-)	**453.428.196**	**445.174.103**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	85.834	55.941
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.241.212	12.434.051
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	447.101.150	432.684.111
Net Ticari Kar/Zarar	**1.061.013**	**(364.551)**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 1.554.170 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: (10.565) TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	5.062.140	3.355.577
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*458.206*	*(171.607)*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*1.860.261*	*1.711.490*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*2.743.673*	*1.815.694*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	276.076	59.145
Toplam	**5.338.216**	**3.414.722**

(*) Banka, kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile Kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirerek finansal tablolarına yansıtmaktadır.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	1.322.327	1.144.913
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	36.201	29.690
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (**)	233.387	223.748
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	114.394	90.290
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	8.516	2.476
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	**913.558**	786.302
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	*66.195*	*60.895*
Bakım ve Onarım Giderleri	*57.277*	*67.550*
Reklam ve İlan Giderleri	*44.268*	*53.214*
Diğer Giderler (***)	*745.818*	*604.643*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.187	1.319
Diğer	451.745	360.800
Toplam	**3.086.315**	**2.639.538**

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) TFRS 16 etkisini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 53.409 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 52.277 TL) tutarında haberleşme, 126.684 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 91.084 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 16.173 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 22.094 TL) tutarında kırtasiye, 39.967 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 36.107 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 341.266 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 178.166 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 17.058 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 25.259 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 151.261 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 199.656 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak – 30 Eylül 2020 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 2.049.937 TL tutarındadır (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 1.088.234 TL).

1 Ocak – 30 Eylül 2020 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

1 Ocak – 30 Eylül 2020 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 294.781 TL). Ertelenmiş vergi gideri 1.916.671 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 1.649.441 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 1.484.538 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 1.873.246 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

3. Banka 30 Eylül 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

4. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.639 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını. hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	802.159	115.378	--	4.963	329.133	--
Dönem Sonu Bakiyesi	1.366.434	158.966	2.328	4.963	609.438	3.156
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	37.523	199	54	--	2.242	3

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.034.087	127.377	11.263	1.292	34	--
Dönem Sonu Bakiyesi	802.159	115.378	--	4.963	329.133	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	100.389	568	490	1	12	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları(**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	1.527.049	1.916.874	8.130.445	11.965.213	35.172	16.882
Dönem Sonu Bakiyesi	1.070.207	1.527.049	13.184.346	8.130.445	65.383	35.172
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	31.622	110.225	304.609	446.582	1.517	1.665

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.
(**) ENBD'den temin edilen 650 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	13.133.363	7.927.779	594.000	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	8.282.557	13.133.363	111.080	594.000	45.528	--
Toplam Kar/(Zarar)	976.411	69.012	(2.632)	(4.214)	784	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

d. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 59.160 TL (30 Eylül 2019: 40.955 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

e. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %1,6, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %9,5, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,4'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: 10 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Kasım 2020 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutar ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

DenizBank, MENAT (Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye) bölgesinin önde gelen bankacılık gruplarından ENBD çatısı altında faaliyet göstermeye başladığı günden bu yana hissedarının tam desteği ile yolculuğunu sürdürüyor. İnovasyonu merkeze alan yaklaşımı, çevik yapısı ve yönetim kalitesi ile Bankamız, ulusal ekonominin kalkınmasında kilit rol oynamaya devam ediyor.

COVID-19 salgınına karşı vatandaşlarının sağlığını korumak için hızla aksiyon alan Türk hükümet yetkilileri, ülkede ekonomik büyümenin sürdürülmesi için aldığı önlemlere yenilerini ekleyerek destek programlarını devreye aldı.

Bu süreçte çalışanları ve müşterilerinin güvenliği için yeni adımlar atan DenizBank; şubeleri, dijital platformları ve alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla güvenli ve kesintisiz bankacılık hizmeti sunmaya devam etti.

Müşterilerimizin finansal güvenliğini ve ekonomik refahını sağlama taahhüdümüzün gerektirdiği şekilde, benzeri görülmemiş bu süreçte, kısa vadede karşılaşabilecekleri finansal sıkıntıları önleyebilmek adına kredi geri ödemelerinin ertelenmesi, kredi limitlerinin artırılması ve yeniden yapılandırma gibi finansal destek uygulamalarına devam ettik. Türkiye ekonomisinin kilit unsurları olan KOBİ ve tarım bankacılığı müşterileri için güvenilir bankacılık ortağı olmayı sürdürdük. Ayrıca; turizm, eğitim, altyapı, spor, sağlık, belediyeler ve gemicilik gibi önem arz eden diğer sektörlerin de yanında durduk. Diğer yandan, salgından etkilenenlere gerek nakdi gerek erzak temini için bağış yoluyla Milli Dayanışma Kampanyası'na da katkıda bulunmaktan gurur duyduk.

Önümüzdeki dönemde de DenizBank olarak, deneyimli yönetim kadromuz ve ENBD'nin tam desteğiyle; inovasyonu, veriyi ve dijitalleşmeyi merkeze alan stratejilerimize odaklanarak MENAT bölgesinde mükemmel bankacılık deneyimine liderlik etmeye devam edeceğiz.

Genel Müdür Mesajı

2020 yılının ikinci yarısı, tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de küresel salgının toplum sağlığı, sosyal yaşam ve ekonomi üzerindeki etkisinin sürdüğü dönem olarak başladı. Yılın üçüncü çeyreğinde tüm kurumlar ve ekonomi yönetimimiz salgına ve olumsuz sosyo-ekonomik etkilerine karşı verdiği güçlü mücadeleyi ilk günkü gibi kesintisiz sürdürdü. Türk bankacılık sektörü de bu ortamda çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığının korunması, müşteri ihtiyaçlarının kesintisiz sağlanması ve ekonomik istikrarın sürdürülebilmesi yönünde üzerine düşen sorumluluğu eksiksiz yerine getirdi.

Söz konusu süreçte faaliyetlerini kesintisiz sürdüren Bankamız, 2020 yılının ilk dokuz ayında aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini sürdürdü. Aktiflerimiz 2020 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan bazda 199,6 milyar TL olarak gerçekleşti. Müşteri mevduatımız konsolide olmayan bazda ise 114,1 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave olarak Bahreyn ve yurtdışındaki 34 iştirak şubemizle toplamda 741'e ulaşan şube ağımız ve son bir yılda %5,9 büyüme gösteren müşteri tabanımız, elbette bu artıştaki en belirleyici faktörler oldu.

Bankamız, 2020 yılının ilk dokuz ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam ederek, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 119,0 milyar TL'ye, nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 162,4 milyar TL seviyesine ulaştırdı.

Özkaynaklarımız 22,4 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız 28,5 milyar TL oldu. Yine 2020 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan bazda net kârımız 1.618 milyon TL olarak gerçekleşti.

Küçük ve orta ölçekli işletmelerin destekçisi DenizBank

Finansal büyümesini sürdürürken, arka planda her zaman ülkesine ve insanına hizmet ilkesini gözeten Bankamız, küresel salgınla birlikte bireysel ve ticari müşterilerilerinin kısa vadeli finansal sorunlarına çözüm üretmek üzere bir dizi uygulamayı hızla hayata geçirdi.

TBB tarafından başlatılan ve KOBİ, kurumsal, ticari müşterilere yönelik olarak salgının istihdam, üretim, ticaret ve ödeme sistemine olası etkilerinin en az düzeyde tutulmasını amaçlayan 'Çek Ödemesi Destek Kredisi' ve 'Ekonomik İstikrar Kalkanı Kredi Desteği' programlarının yanı sıra TOBB ve KGF iş birliği ile üçüncüsü hayata geçirilen Nefes Projesi'ne katılan ve projenin gerçekleşmesine olanak sağlayan ilk banka oldu.

Bu kapsamda sunduğumuz önemli finansman desteklerinden biri de, küçük ve orta ölçekli tarım işletmeleri ile küçük ve orta büyüklükteki belediyelerin finansmanında, yanı sıra ülkemizin ihracata yönelik hammadde ve yarı

mamül ithalatı işlemlerinde kullandırılmak üzere Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin ettiğimiz 175 milyon ABD Doları (1,25 milyar TL) tutarında 2 yıl vadeye varan taze kaynak oldu.

Ayrıca tarım, hayvancılık ve tarımsal işletme ile ilgilenen mikro ve küçük işletmeler, bu alandaki girişimciler (MSE) ile kırsal alanlarda faaliyet gösteren KOBİ'lerin finansmanı için kullanılmak amacıyla European Fund for Southeast Europe (EFSE) ile 20 milyon EUR (yaklaşık 154 milyon TL); Green for Growth Fund (GGF) ile ise enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 25 milyon EUR (yaklaşık 192 milyon TL) tutarında, 6 yıl vadeli krediler için anlaşma tesis edildi.

Milli mesele olarak ele aldığı tarımda 1,3 milyonu aşan üreticiye sağladığı 15 milyar TL finansman ve %45 pazar payıyla özel bankalar arasındaki liderliğini koruyan Bankamız, tüm gücüyle üreticinin yanında durmaya devam etti; 'Deniz'den Toprağa' uygulamasında üretim alanlarının uydu görüntüsü ile takip olanağının- sunulmasıyla 220 binden fazla çiftçinin tarladaki akıllı danışmanı oldu.

Dijitale doğru yaşanan hızlı paradigma değişimini başarıyla yönettik

Çevik organizasyon yapısı sayesinde kurulduğu günden itibaren değişimi öngörerek hızla adapte olma refleksine sahip olan ve bu sayede çoğu alanda sektöründe dönüşüme öncülük eden Bankamız, yeni normal ile birlikte dijitale doğru yaşanan hızlı paradigma değişimini de başarıyla yönetti.

2019'da fiziksel ve dijital kanallarımızı başarıyla entegre ettiğimiz "fijital" stratejimizi uygulamaya almamızın ardından, önemli bir girişim olarak, DNA'mızda var olan inovasyon tutkusunun tek çatı altında üretime dönüşebileceği 'Deniz Akvaryum İnovasyon Merkezi'ni online olarak hayata geçirdik. Yanı sıra, Bahçeşehir Üniversitesi bünyesinde Türkiye'nin ilk üniversite Blockchain merkezi olarak kurulan İstanbul Blokzincir Teknolojileri ve İnovasyon Uygulama ve Araştırma Merkezi (BlockchainIST Center) ile iş birliği gerçekleştirdik. Bu kapsamda Deniz Akvaryum'da kurulan 'Blockchain Lab' platformunda Blockchain tabanlı projeler üreterek finans sektörüne yönelik uygulamalar geliştirmek ve piyasadaki uzman sayısını artırmak üzere çalışmalar yapmayı planlanıyoruz. Teknolojide ve tüm sektörlerde kadın varlığının ilerletici gücüne inanan bir kurum olarak, yine bu dönemde, kurumsal destekçileri arasında yer aldığımız Teknolojide Kadın Derneği'nin (Wtech) hayata geçirdiği, Wtech Akademi tarafından tasarlanan 'Robotik Süreç Otomasyonu Yazılımcısı' Eğitimlerine destek sağladık.

Diğer yandan, bugün itibarıyla 12 ülkede 50 kuruma bilgi teknolojileri alanında hizmet veren iştirakimiz Intertech de, sosyal sorumluluk vizyonuyla, bilişim sektöründeki kadın istihdamını artırmak üzere önemli bir inisiyatif üstlendi. Altmış lise öğrencisinin tam gün boyunca bilişim sektörünün dinamiklerini yerinde gördüğü, kadın yönetici ve çalışanlarla fikir alış verişinde bulunduğu etkinlik düzenleyen Intertech, böylelikle yeni nesil teknolojilerin mimarı olacak insan kaynağını bugünden teknolojide kariyer yapmak üzere teşvik etmiş oldu.

Büyük DenizBank ailesi olarak insanın ve teknolojinin birleştiği yerde, sınırın hayalgücümüz olduğuna inanıyor; inovasyondaki bilgi birikimimiz ve değişimden, dönüşümden beslenen organizasyon yapımız ile sektörümüzün ufkunu açan atılımların öncüsü oluyoruz. Bundan sonraki dönemde de Denizcilerimizin yaptığımız işe inancı ve müşterilerimizin kurumumuza güveninden güç alarak rotamızda ilerlemeye, insanımız ve ülkemizin geleceği için çalışıp üretmeye devam edeceğiz.

DFHG (DenizBank Finansal Hizmetler Grubu) Şirketlerindeki Değişiklikler

Denizbank A.Ş. Sermaye Artırımı
09.01.2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın 3.316.100.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 TL nakden artırılması ve Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin "BANKANIN SERMAYESİ" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi husu
sunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik onaylanmıştır.

Denizbank AG sahipliğindeki DenizLeasing paylarının DenizBank tarafından satın alınması
16 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında DenizBank AG'nin maliki bulunduğu Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin %51 oranındaki payının yapılan değerleme sonucu tespit edilen 193.1 milyon Avro tutarındaki şirket değeri üzerinden satışa konu paylara tekabül eden 98,5 milyon Avro bedel Bankamız tarafından 24 Ocak 2020 tarihinde ödenerek söz konusu payların Bankamıza devri gerçekleşmiştir.

Deniz GYO Sermaye Artırımı
11.09.2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in 50.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL nakden artırılmış olup, 21.10.2020 tarihinde tescil edilerek sermaye artırım işlemi tamamlanmıştır.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın 3.316.100.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 TL nakden artırılması kapsamında Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin "BANKANIN SERMAYESİ" başlıklı 6. maddesi 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanarak değiştirilmiştir.

Bununla birlikte, SPK'nın Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği(II-27.2) çerçevesinde "ortaklıktan çıkarma" sürecinin sonucu olarak DenizBank paylarının kottan çıkmasını takiben, DenizBank SPK Mevzuatının kapsamından çıkmıştır. Bu çerçevede, Esas Sözleşmenin 3, 4, 7, 8, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 29, 32, 33, 35, 36 ve 37. Maddeleri de buna uygun olarak değiştirilmiş ve değişiklikler sermaye artışına ilişkin gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2020 yılı içerisinde meydana gelen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings, 20 Mayıs 2020 tarihinde Denizbank'ın "B+" olan uzun vade yabancı para ve "BB-" olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümlerini "Durağan" olarak duyurmuştur. "b+" olan finansal dayanıklılık notunu, "B" olan kısa vadeli yabancı ve yerel para notları ile "4" olan destek notunu teyit etmiş olup, "AA (tur)" olan ulusal notunu da teyit ederek, görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur.

Fitch Ratings, 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli notunun görünümünü "Durağan"dan "Negatif" olarak güncellemesini takiben 01 Eylül 2020 tarihinde DenizBank'ın uzun vade yerel para notunu "BB-" olarak teyit etmiş, görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Fitch Ratings Bankamızın uzun vade yabancı para notunu "B+", kısa vadeli yabancı para ve yerel para notlarını "B", finansal dayanıklılık notunu "b+", destek notunu "4" ve ulusal notunu "AA (tur) (Durağan)" olarak teyit etmiştir.

Moody's, 11 Eylül 2020 tarihinde Türkiye'nin borçlanma notunu Negatif görünümünü koruyarak B1'den B2'ye indirmesi ve bunun sonucu olarak uzun vade yabancı para mevduat notu tavanını B3'ten Caa1'e düşürmesini takiben 15 Eylül 2020 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu görünümü Negatif olarak B3'den Caa1 seviyesine indirmiş, diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Caa1
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B3
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

*11.09.2020 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	Negative
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b+
Destek	4
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**01.09.2020 tarihi itibarıyla

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2020 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	3.562 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	2.299 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	167 milyar $
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	3.428 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	1.583 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	244 milyar $

2020 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 3.562 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, ticari ve kurumsal krediler ve ihtiyaç kredileri toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 663 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 132 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2020 yılının ilk dokuz ayında 838 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2019 yılını %5,4 ile kapatırken, 2020 yılı Eylül ayı itibarıyla %4,1 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2020'de 3.428 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk dokuz ay sonunda 569 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk dokuz aylık net kârı ise 46,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

* BDDK'nın haftalık ve aylık bülteninden alınan katılım bankaları dahil rakamlardır.

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30/09/2020	31/12/2019
Menkul Kıymetler[1]	21.835	17.812
Krediler, net	118.966	96.955
Nakit ve Nakit Benzerleri	28.128	21.326
Toplam Aktifler	199.628	156.478
Müşteri Mevduatı[2]	114.098	97.328
Vadeli	80.223	77.061
Vadesiz	33.875	20.268
Alınan Krediler	27.211	14.367
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.368	2.461
Sermaye Benzeri Kredi	6.132	7.037
Özkaynak	22.377	17.720
Ödenmiş Sermaye	5.696	3.316
Gayrinakdi Krediler	43.402	34.156

Gelir Tablosu	30/09/2020	30/09/2019
Faiz Gelirleri	11.501	12.570
Faiz Giderleri	(4.810)	(8.366)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	1.628	849
Faiz Dışı Gelirler	3.872	3.146
Faiz Dışı Giderler	(3.964)	(3.558)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	514	651
Vergi Karşılığı	(432)	(71)
Net Kâr	1.618	1.017

Diğer Göstergeler	30/09/2020	31/12/2019
Şube Sayısı	707	708
Personel Sayısı	12.193	12.279
ATM Sayısı	3.175	3.029
POS Sayısı	186.119	132.860
Kredi Kartı Sayısı	5.109.630	4.865.643

[1] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır.
[2] Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide Olmayan	
(milyon TL)	30/09/2020	31/12/2019
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	19,69	17,69
Özkaynak	22.377	17.720
Özkaynak Kârlılığı (%)	10,55	8,05
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	9,32	10,45