

BANK OF CHINA TURKEY ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bank Of China Turkey Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i>	
Üçüncü Bölüm VI numaralı dipnotta açıklandığı üzere Banka, 1 Ocak 2020 itibarıyla TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardının” uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması. - TFRS 9 geçişinin Banka özkaynaklarına etkisinin olması - TFRS 9’un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9’a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması - TFRS 9’un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerinden oluşmaktadır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan kontrollerin Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

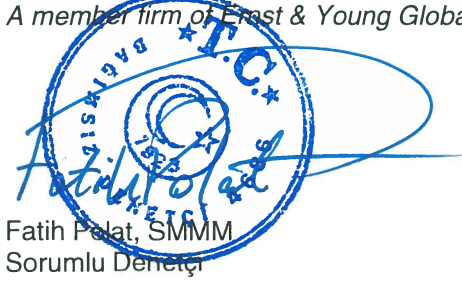
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

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



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

**BANK OF CHINA TURKEY ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR**

Adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 Şişli -İstanbul
Telefon numarası : (0 212) 260 88 88
Faks numarası : (0 212) 279 88 66
Elektronik site adresi : www.bankofchina.com.tr
Elektronik posta adresi : contact@bankofchina.com.tr

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

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

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

  
Bin CHEN Ruojie LI Pengjun DANG
Yönetim Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı
Başkanı Genel Müdür Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi

   
Özgür DALGIÇ Dalei DING Fang LONG Elif GÜMRAH
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı Mali İşler ve Operasyonel Kontrol Finansal Raporlama ve Bütçe
Denetim Komitesi Üyesi Departmanı Direktörü Planlama Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : **Elif Gümrah** / Finansal Raporlama ve Bütçe Planlama
Müdürü/Tel No : (0 212) 386 01 32

İÇİNDEKİLER

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-6
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8-9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	13

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Kar yedekleri ve karın yeniden dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXVI.	Sınıflandırmalar	24
XXVII.	Diğer Hususlar	24-25
XXVIII.	TFRS Finansal Araçlar Standartına ilişkin Açıklamalar	25-28
XXIX.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	28

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29-33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33-38
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39-40
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-44
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45-49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	49
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50-61
X.	Piyasa Riski Açıklamaları	62
XI.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	62
XII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	63
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	63

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-70
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-78
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-83
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	85-86
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	87

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	88
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	89
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89

**BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi**

Bank of China Limited ("Ana Ortak"), 2011 yılında açılan Bank of China Limited Türkiye Temsilciliği aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK")'nın 2 Mayıs 2016 tarih ve 6880 sayılı kararı ile birlikte Bank of China Turkey Anonim Şirketi'ne ("Banka") Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Banka'nın BDDK'dan kuruluş iznini alarak kurulmasını müteakip BDDK'nın 1 Aralık 2017 tarih ve 7612 sayılı kararının 7 Aralık 2017 tarih ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile Banka'ya resmi olarak faaliyet izni verilmiştir. Ana Ortağın %99,99 pay sahipliği ile Banka, 10 Ocak 2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil edilerek kurulmuş ve bu husus, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile birlikte, 17 Ocak 2017 tarihli ve 9243 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

Banka, 9 Mayıs 2018 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Banka'nın %99,99 oranında pay sahipliği ile Ana Ortağı konumunda olan Bank of China Limited, Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki en büyük devlet bankalarından biri olmasının yanı sıra dünyanın da en büyük bankalarından biri konumundadır ve yüz yılı aşkın süredir saygın ve köklü bir tarihe sahiptir. 1929'da açtığı ilk denizaşırı şubesi olan Londra Şubesi'nin kuruluşundan bu yana; Bank of China, Çin Halk Cumhuriyeti'ni uluslararası alanda en iyi temsil eden banka olarak Bank of China Limited, 2011 yılında İstanbul'da Türkiye Temsilciliği'ni kurmuştur. Banka'nın ortaklık yapısında, 2020 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları aşağıda belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinden (Genel Müdür dahil) hiçbirinin Banka'da pay sahipliği bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Bin CHEN	Yönetim Kurulu Başkanı	10 Ocak 2017	Doktora
Ruojie LI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans
Xiaoyu LIU	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans
Pengjun DANG	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans
Özgür DALGIÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Pengjun DANG	Denetim Komitesi Başkanı	4 Mayıs 2017	Yüksek Lisans
Özgür DALGIÇ	İç Sistemlerden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi	4 Mayıs 2017	Yüksek Lisans

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dalei DING	Genel Müdür Vekili ve Finansal Yönetim ve Operasyonel Kontrol, Bilgi Teknolojileri, Kredi Tahsis, İnsan Kaynakları ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	3 Haziran 2019	Lisans

BANK OF CHINA TURKEY ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde söz konusu olan nitelikli pay sahipleri oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank of China Limited	1.051.229	%99,99	1.051.229	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka'nın maksat ve mevzuu; esas sözleşmesinin 3. Maddesinde belirtilmiş olup, ana faaliyet alanı kurumsal bankacılıktır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 44 kişidir (31 Aralık 2019: 39).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
- 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
- VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu

BANK OF CHINA TURKEY ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		641.260	114.223	755.483
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		641.260	114.223	755.483
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	6.309	37.089	43.398
1.1.2 Bankalar	(5.1.4)	635.643	77.142	712.785
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.4)	692	8	700
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar		-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar	(5.1.3)	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
II. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)		820.846	377.473	1.198.319
2.1 Krediler	(5.1.6)	207.120	382.600	589.720
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar		-	-	-
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	(5.1.7)	614.303	-	614.303
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		614.303	-	614.303
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.6,7)	577	5.127	5.704
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)		-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. Maddi duran varlıklar (net)	(5.1.13)	16.186	-	16.186
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(5.1.14)	2.680	-	2.680
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		2.680	-	2.680
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)		-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı		-	-	-
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(5.1.16)	24.184	-	24.184
X. Diğer aktifler	(5.1.18)	3.669	3.953	7.622
Aktif Toplamı		1.508.825	495.649	2.004.474

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		692.109	48.895	741.004
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		671.665	48.895	720.560
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	2.805	40.054	42.859
1.1.2 Bankalar	(5.1.4)	668.860	8.841	677.701
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar		-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar	(5.1.3)	20.444	-	20.444
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		20.444	-	20.444
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
II. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)		537.558	359.875	897.433
2.1 Krediler	(5.1.6)	208.137	359.875	568.012
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar		-	-	-
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	(5.1.7)	329.421	-	329.421
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		329.421	-	329.421
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5 Donuk alacaklar		-	-	-
2.6 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)		-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. Maddi duran varlıklar (net)	(5.1.13)	24.746	-	24.746
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(5.1.14)	2.648	-	2.648
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		2.648	-	2.648
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)		-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı		-	-	-
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(5.1.16)	5.228	-	5.228
X. Diğer aktifler	(5.1.18)	1.994	3.917	5.911
Aktif Toplamı		1.264.283	412.687	1.676.970

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(5.11.1)	151.509	52.680	204.189
II. Alınan krediler	(5.11.3)	-	74.203	74.203
III. Para piyasalarına borçlar		-	-	-
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-
V. Fonlar		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler	(5.11.2)	79.019	-	79.019
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		79.019	-	79.019
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(5.11.5)	533	19.477	20.010
X. Karşılıklar	(5.11.7)	2.590	10.384	12.974
10.1 Genel Karşılıklar		-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2.556	4.079	6.635
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		34	6.305	6.339
XI. Cari vergi borcu	(5.11.8)	11.487	-	11.487
XII. Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-
XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(5.11.4)	10.488	492	10.980
XVI. Özkaynaklar	(5.11.11)	1.591.612	-	1.591.612
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.051.230	-	1.051.230
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(12)	-	(12)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		395.224	-	395.224
16.5.1 Yasal Yedekler		25.789	-	25.789
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		369.435	-	369.435
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		145.170	-	145.170
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		26.229	-	26.229
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		118.941	-	118.941
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
Pasif Toplamı		1.847.238	157.236	2.004.474

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(5.II.1)	75.677	8	75.685
II. Alınan krediler	(5.II.3)	-	59.423	59.423
III. Para piyasalarına borçlar		-	-	-
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-
V. Fonlar		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler	(5.II.2)	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(5.II.5)	330	22.082	22.412
X. Karşılıklar	(5.II.7)	40.626	-	40.626
10.1 Genel Karşılıklar		35.589	-	35.589
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		5.037	-	5.037
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-
XI. Cari vergi borcu	(5.II.8)	19.484	-	19.484
XII. Ertelemiş vergi borcu		-	-	-
XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(5.II.4)	10.996	1.909	12.905
XVI. Özkaynaklar	(5.II.11)	1.446.435	-	1.446.435
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.051.230	-	1.051.230
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(19)	-	(19)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		200.820	-	200.820
16.5.1 Yasal Yedekler		10.041	-	10.041
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		190.779	-	190.779
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		194.404	-	194.404
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		194.404	-	194.404
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
Pasif Toplamı		1.593.548	83.422	1.676.970

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(5.III.1)	446.934	1.584.175	2.031.109	514.047	1.295.976	1.810.023
I. Garanti ve kefaletler		245.594	1.280.295	1.525.889	245.594	999.883	1.245.477
1.1 Teminat mektupları		245.594	160.004	405.598	245.594	26.289	271.883
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		245.594	160.004	405.598	245.594	26.289	271.883
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. merkez bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	1.120.291	1.120.291	-	973.594	973.594
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. Taahhütler							
2.1 Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(5.III.2)	201.340	303.880	505.220	268.453	296.093	564.546
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		201.340	303.880	505.220	268.453	296.093	564.546
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		201.340	303.880	505.220	268.453	296.093	564.546
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		201.340	-	201.340	268.453	-	268.453
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	303.880	303.880	-	296.093	296.093
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET REHİNLİ KIYMETLER (iv+v+vi)			163.227	163.227		130.680	130.680
IV. Emanet kıymetler							
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehinli kıymetler			163.227	163.227		130.680	130.680
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	163.227	163.227	-	130.680	130.680
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		446.934	1.747.402	2.194.336	514.047	1.426.656	1.940.703

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2020- 31.12.2020
Gelir ve Gider Kalemleri		Dipnot (beşinci bölüm)	
I.	Faiz gelirleri	(5.IV.1)	157.537
1.1	Kredilerden alınan faizler		36.497
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		301
1.3	Bankalardan alınan faizler		69.420
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		51.319
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		51.319
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer faiz gelirleri		-
II.	Faiz giderleri (-)	(5.IV.2)	15.275
2.1	Mevduata verilen faizler		12.773
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		1.250
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.089
2.6	Diğer Faiz Giderleri		163
III.	Net faiz geliri/gideri (I - II)		142.262
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		35.447
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		35.570
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		32.387
4.1.2	Diğer		3.183
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		123
4.2.1	Gayri nakdi krediler		-
4.2.2	Diğer		123
V.	Temettü gelirleri	(5.IV.3)	-
VI.	Ticari kar/zarar (net)	(5.IV.4)	30.233
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		-
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(66.169)
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		96.402
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	(5.IV.5)	365
VIII.	Faaliyet brüt kari (III+IV+V+VI+VII)		208.307
IX.	Beklenen zarar karşılıkları giderleri(-)	(5.IV.6)	744
X.	Diğer karşılık giderleri (-)		-
XI.	Personel giderleri (-)		26.199
XII.	Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.IV.7)	25.712
XIII.	Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		155.652
XIV.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-
XV.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-
XVI.	Net parasal pozisyon karı/zararı		-
XVII.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	155.652
XVIII.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(5.IV.9)	(36.711)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(53.029)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(5.200)
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		21.518
XIX.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	118.941
XX.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-
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 faaliyetlerden giderler (-)		-
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XXII.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)		-
XXIII.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIV.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)		-
XXV.	Net dönem kârı / zararı (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	118.941
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,11314

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve Gider Kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Önceki Dönem 01.01.2019- 31.12.2019
I. Faiz gelirleri	(5.IV.1)	235.189
1.1 Kredilerden alınan faizler		42.916
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		2
1.3 Bankalardan alınan faizler		174.556
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		17.715
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		17.715
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-
1.7 Diğer faiz gelirleri		-
II. Faiz giderleri (-)	(5.IV.2)	19.340
2.1 Mevduata verilen faizler		17.838
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		473
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.019
2.6 Diğer Faiz Giderleri		10
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		215.849
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		17.650
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		17.723
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		15.691
4.1.2 Diğer		2.032
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		73
4.2.1 Gayri nakdi krediler		-
4.2.2 Diğer		73
V. Temettü gelirleri		-
VI. Ticari kar/zarar (net)		78.257
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		-
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		46.903
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		31.354
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(5.IV.5)	60
VIII. Faaliyet brüt kari (III+IV+V+VI+VII)		311.816
IX. Kredi karşılıkları (-)	(5.IV.6)	15.242
X. Personel giderleri (-)		18.330
XI. Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.IV.7)	24.622
XII. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI)		253.622
XIII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-
XIV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-
XV. Net parasal pozisyon karı/zararı		-
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)	(5.IV.8)	253.622
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(5.IV.9)	(59.218)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(63.048)
17.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(1.676)
17.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		5.506
XVIII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI±XVII)	(5.IV.10)	194.404
XIX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)		-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI±XXII)		-
Net dönem kârı / zararı (xviii+xxii)	(5.IV.11)	194.404
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,1849

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
I. Dönem kar/zararı	118.941	194.404
II. Diğer kapsamlı gelirler	7	(19)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	7	(19)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	9	(25)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2)	6
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (I+II)	118.948	194.385

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM (31.12.2020)	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Toplam Özkaynak						
I. Dönem Başı Bakiyesi		1.051.230	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	200.820	194.404	-	-	1.446.435				
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.229	-	-	26.229				
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.229	-	-	26.229				
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.051.230	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	200.820	220.633	-	-	1.472.664				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	118.941	118.948				
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. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.404	(194.404)	-	-	-				
11.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.404	(194.404)	-	-	-				
11.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.051.230	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	395.224	26.229	118.941	-	1.591.612				

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri								
I. Dönem Başı Bakiyesi		1.051.230	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-	86.086	-	-	114.734	1.252.046				
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.051.230	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-	86.086	-	-	114.734	1.252.046				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	194.404	194.389				
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. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114.734	-	(114.734)	-	-				
11.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114.734	-	(114.734)	-	-				
11.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.051.230	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	200.820	-	-	194.404	1.446.435				

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

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış tablosu		Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2020-31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2019-31.12.2019
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)	5.IV.3	105.786	151.734
1.1.1	Alınan Faizler (+)		202.564	222.346
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		12.084	10.087
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		45.644	24.708
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		-	59
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		43.292	27.424
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		87.046	57.868
1.1.9	Diğer (+/-)		-	-
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		207.341	(54.133)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		-	39.574
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		79.892	(220.970)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	(3.509)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		127.663	75.062
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		-	56.659
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(214)	(949)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)		313.127	97.601
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)		(287.898)	(337.556)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		3.016	25.087
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		664.912	312.469
2.8	Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		380.030	-
2.9	Diğer (+/-)		-	-
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit (+/-)		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi		12.096	(6.660)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)		37.325	(246.615)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	5.IV.2	716.744	963.359
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.IV.2	754.069	716.744

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**01 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar dağıtım tablosu***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2020-31.12.2020(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2019-31.12.2019
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	155.652	253.622
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	69.347	59.218
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	53.029	63.048
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)	(16.318)	(3.830)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	118.941	194.404
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	12.681
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	118.941	181.723
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	181.723
1.12.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,1131	0,1849
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11,31	18,493
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının dağıtımına konu edilmemesi gerektiği mütala edilmektedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın 16.318TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.830 TL ertelenmiş vergi gideri).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Saklanması 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na 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 finansal varlık ve yükümlülüklerin ve türev işlemlerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

Banka, 2 Mayıs 2016 tarihinde BDDK'dan mevduat bankası olarak kurulması için iznini almıştır. Bankacılık faaliyet iznini 7 Aralık 2017 tarihinde almış ve bankacılık faaliyetlerine 9 Mayıs 2019 tarihinde başlamıştır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların TMS/TFRS'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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. Muhasebe politikasındaki değişiklikler

Banka'nın, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının karşılık hesaplamaları kısmına yönelik geçiş için istisna talebi, BDDK tarafından 32521522-101.02.02[68]-E.4652 sayılı ve 3 Nisan 2018 tarihli yazısı ile olumlu karşılanmıştır. Bu doğrultuda Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmakta iken, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan "TFRS 9 Finansal Araçlar" (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXVIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, Türkiye’de kurumsal bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka, kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

Banka’nın en önemli fonlama kaynağı sermayesidir. Sermaye, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka’nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın 79.019 TL “Türev Finansal Yükümlüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” olarak sınıflandırılan türev finansal borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 20.444 TL alacak).

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştirikleri dönemlerde TFRS 15’e uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka iş planı çerçevesinde, 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 muhasebeleştirilmektedir. 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.

31 Aralık 2020 itibarıyla Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Krediler ve alacaklar:

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

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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)” uyarınca 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Banka alacağın karşı tarafına göre segment ayırımı yaptıktan sonra, beklenen zarar hesaplamalarında Kurumsal portföy için geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate almaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik model, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan “Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı” metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta ve beklenen kredi zararları karşılığı beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır. Metodolojik olarak hesaplama yöntemleri belirlenmiş olmakla birlikte mevcutta Banka portföyünde ikinci ve üçüncü aşamada sınıflandırılan kredi bulunmamaktadır. Tüm kredi portföyü birinci aşamada yer almaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("Repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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 kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 içerisinde ayrılabilir 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, amortismanına 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.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın 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.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	7-9	11,11-14,29
Mobilya ve mefruşat	5-10	10-20
Büro makineleri	3-10	10-33,33
Kasa	50	2
Taşıt	5	20

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, faaliyet alanı hizmetlerinin pazarlaması ve operasyonların sürdürülmesi için kullandığı ofislerinde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2019 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu:

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Hazine Birimi tarafından ilan edilen Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

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

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

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

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

a. Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

b. Tanımlanmış katkı planları:

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

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 oranının %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamalarında, 2 yıl içinde (2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır. 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisi ve ertelenmiş vergi için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

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 nolu 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.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

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

Banka'nın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 24.184 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 5.228 TL net 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. 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iç verim oranı ile hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka yurtdışı kuruluşlardan 74.203 TL tutarında kredi kullanımı yoluyla kaynak temin etmiştir (31 Aralık 2019: 59.423 TL).

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XXI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN YENİDEN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar ve genel kurul kararınca ayrılan yedek akçeler, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

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

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 31.12.2020	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri	71.944	217.442	365	289.751
Faaliyet giderleri	(13.517)	(67.582)	(53.000)	(134.099)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	58.427	149.860	(52.635)	155.652
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(36.711)	(36.711)
Dönem Net Karı/ (Zararı)	58.427	149.860	(89.346)	118.941
Bölüm Varlıkları	584.035	1.369.767	50.672	2.004.474
Bölüm Yükümlülükleri	210.528	153.222	49.112	412.862
Özkaynaklar	-	1.591.612	-	1.591.612
Önceki Dönem- 31.12.2019	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri	58.941	252.815	60	311.816
Faaliyet giderleri	1.035	14.207	42.952	58.194
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	57.906	238.608	(42.892)	253.622
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(59.218)	(59.218)
Dönem Net Karı/ (Zararı)	57.906	238.608	(102.110)	194.404
Bölüm Varlıkları	568.012	1.070.425	38.533	1.676.970
Bölüm Yükümlülükleri	153.853	16.844	59.838	230.535
Özkaynaklar	-	1.446.435	-	1.446.435

XXVI. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır. TFRS 9 geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. Bu sebeple Banka, önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir sınıflandırma işleminde bulunmamıştır.

XXVII. DİĞER HUSUSLAR

11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemlerin ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Banka'nın özkaynak yönetimi ve sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, kredi riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski, kaldırılacak oranı ve diğer riskleri ve göstergeleri üzerindeki etkileri Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Durumun etkilerinin, tam olarak bilinmemektedir. Banka ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemlerini almaktadır.

BDDK tarafından salgının olumsuz etkilerini azaltmak amacıyla 8948, 8949 ve 8950 sayılı kararları yayımlanmıştır. BDDK bu kararlarında özetle, kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen gecikme sürelerini uzatmış ve yeniden yapılandırma nedeniyle canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içinde anapara ve/veya faiz ödemesi 30 günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan kredilerin üçüncü grupta sınıflandırılma zorunluluğunu ortadan kaldırmıştır.

Bu önlemlere ek olarak, 23 Mart 2020 tarihli duyuruda aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2020 tarihine kadar uygulanmasına karar verilmiştir:

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılabilir.

XXVII. DİĞER HUSUSLAR(devamı)

- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla portföylerinde yer alanların değer düşüş karşılıkları Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik kapsamındaki yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen portföyler için bu Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

Banka'nın yukarıda anılan esneklikleri 31 Aralık 2020 finansal tablolarında uygulamamıştır.

XXVIII. TFRS9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının karşılık hesaplamaları kısmına yönelik geçiş için istisna talebi, BDDK tarafından 32521522-101.02.02[68]-E.4652 sayılı ve 3 Nisan 2018 tarihli yazısı ile olumlu karşılanmıştır. Bu doğrultuda Banka, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmakta iken, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan “TFRS 9 Finansal Araçlar” (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için ilkeler ortaya koymaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü:

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

İş modeline ilişkin değerlendirmeler:

Banka'nın iş modeli nakit akışlarını oluşturmak için finansal varlıklarını nasıl yönettiğini yansıtmaktadır. İş modeli, nakit akışların, sözleşmeden kaynaklanan nakit akışlarının toplanmasıyla veya finansal varlıkların satılmasıyla veya her ikisinin birden kaynaklanıp kaynaklanmadığını belirler. Bu değerlendirme, Banka'nın makul olarak gerçekleşmesini beklediği senaryolar temelinde gerçekleştirilir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler:

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

XXVIII. TFRS9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka, nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek durumları, nakit akışına - erişimini sınırlandıran şartları, ön ödeme ve uzatma şartlarını ve paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikleri de dikkate almaktadır. Söz konusu değerlendirmeler kısaca sözleşmeye bağlı nakit özellikleri testi olarak da tanımlanmaktadır.

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

Aşağıda Banka'nın TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

VARLIKLAR	31 Aralık 2019	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerlem e Etkisi	1 Ocak 2020
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1.070.425	-	(753)	1.069.672
Nakit ve Nakit Benzerleri	720.560	-	-	720.560
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	42.859	-	-	42.859
Bankalar	677.701	-	-	677.701
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	329.421	-	-	329.421
Türev Finansal Varlıklar	20.444	-	-	20.444
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	(753)	(753)
KREDİLER (Net)	568.012	-	(5.816)	562.196
Krediler	568.012	-	-	568.012
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	568.012	-	-	568.012
Donuk Alacaklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	(5.816)	(5.816)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	-	(5.816)	(5.816)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	24.746	-	-	24.746
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	2.648	-	-	2.648
VERGİ VARLIĞI	5.228	-	2.640	7.868
DİĞER AKTİFLER	5.911	-	-	5.911
VARLIKLAR TOPLAMI	1.676.970	-	(3.929)	1.673.041

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XXVIII. TFRS9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Aralık 2019	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerlem e Etkisi	1 Ocak 2020
MEVDUAT	75.685	-	-	75.685
ALINAN KREDİLER	59.423	-	-	59.423
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-	-
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-
FONLAR	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN	-	-	-	-
FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	22.412	-	-	22.412
KARŞILIKLAR	40.626	(35.589)	5.431	10.468
<i>Genel Karşılıklar</i>	35.589	(35.589)	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	5.037	-	-	5.037
Diğer Karşılıklar	-	-	5.431	5.431
CARİ VERGİ BORCU	19.484	-	-	19.484
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12.905	-	-	12.905
ÖZKAYNAKLAR	1.446.435	-	26.229	1.472.664
Ödenmiş Sermaye	1.051.230	-	-	1.051.230
Sermaye Yedekleri	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
Gelirler veya Giderler	(19)	-	-	(19)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
Gelirler veya Giderler	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	200.820	-	-	200.820
Yasal Yedekler	10.041	-	-	10.041
Statü Yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	190.779	-	-	190.779
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	194.404	-	26.229	220.633
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	26.229	26.229
Dönem Net Kâr veya Zararı	194.404	-	-	194.404
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	1.676.970	(35.589)	31.660	1.673.041

Karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın 31 Aralık 2019 itibarıyla hesapladığı değer düşüş karşılığı ile 1 Ocak 2020 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak hesaplanan yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir:

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2019	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2020
Kredi Karşılıkları	18.745	(12.929)	5.816
1. Aşama (*)	18.745	(12.929)	5.816
2. Aşama	-	-	-
3. Aşama	-	-	-
Finansal Varlıklar (**)	-	753	753
Gayrinakdi Krediler	16.844	(11.413)	5.431
1. ve 2. Aşama	16.844	(11.413)	5.431
3. Aşama	-	-	-
Toplam	35.589	(23.589)	12.000

(*) TFRS 9 öncesinde 1. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında İtfâ Edilmiş Maliyet Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve Diğer Aktifler için ayrılan karşılıkları içermektedir.

XXVIII. TFRS9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri:

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2020 itibarıyla oluşan yeni defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9’a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır:

Bankanın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2020 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 23.589 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda “Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2020 açılış finansallarına 2.640 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda “Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXIX. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren Muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

a. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktadır..

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.576.019 TL (31 Aralık 2019: 1.460.116 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %62,71’dir (31 Aralık 2019: %63,32). Söz konusu sermaye yeterlilik hesaplaması TFRS 9 uygulamasına geçiş sonrası oluşan özkaynak ve beklenen kredi karşılıkları tutarlarını içermektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2020	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)	Önceki Dönem 31.12.2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	1.563.276	-	1.436.830	-
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.051.230	-	1.051.230	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-
Yedek akçeler	395.212	-	200.820	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-	-	-
Kâr	145.170	-	194.404	-
Net Dönem Kârı	118.941	-	194.404	-
Geçmiş Yıllar Kârı	26.229	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.591.612	-	1.446.454	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	12	-	19	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.459	-	1.730	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.474	-	2.420	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirler dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	24.390	-	5.455	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	28.336	-	9.624	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.563.276	-	1.436.830	-

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2020	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)	Önceki Dönem 31.12.2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE				
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-	-	-
Şerhli veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.563.276		1.436.830	-
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	12.743	-	23.286	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12.743	-	23.286	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	12.743	-	23.286	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.576.019	-	1.460.116	-

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2020	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)	Önceki Dönem 31.12.2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1.576.019	-	1.460.116	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
Geçici Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
ÖZKAYNAK	1.576.019	-	1.460.116	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.576.019	-	1.460.116	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.513.098	-	2.305.921	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	62,21	-	62,31	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	62,21	-	62,31	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	62,71	-	63,32	-
TAMPONLAR	-	-	-	-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0,34	-	0,24	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-	2,50	-
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 (%)	57,71	-	58,61	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12.743	-	35.589	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	24.766	-	23.286	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-

(*) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4. Maddesinin 4. Fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacak

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci aşama zarar karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Birinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Ödenmiş Sermaye	1.051.230	1.051.230
Sermaye Yedekleri	395.212	200.820
Kar	145.170	194.404
İndirimler öncesi toplam özkaynak	1.591.612	1.446.454
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	28.336	9.624
Çekirdek Sermaye	1.563.276	1.436.830
Ana sermaye	1.563.276	1.436.830
Genel karşılıklar (%1,25'ine kadar olan kısmı)	12.743	23.286
Özkaynak toplamı	1.576.019	1.460.116

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır.

Banka'nın; kredi risklerini yönetmek için bir kredi riski yönetim çerçevesi oluşturmak; yüksek düzeyde bir kredi portföy kalitesinin korunmasına yardımcı olmak; finansal kayıpları en aza indirmek için gerçek ve potansiyel kredi sorunlarının erken tespiti ve aktif yönetimini desteklemek, genel ve özel kredi karşılıkları konusunda ana ortaklık düzenlemeleri ve yerel mevzuata uygunluğu sağlamak amacıyla Kredi Politikası tesis edilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politikayla birlikte, Kredi İzleme ve Takip Prosedürü; Kredi Tahsis Prosedürü ve Teminat Prosedürü Bankanın kredi risk yönetim çerçevesini oluşturmaktadır.

Kredi riski politikasının temel prensibi bankanın kredi riskinden kaynaklanan risk getiri yapısını; faaliyetlerin doğası ve seviyesini izlemek, kontrol etmek ve gerekliyse düzeltmek için belirlenen politikaları; bankanın prosedür ve limit belirlerken maruz kaldığı riskleri ve bankanın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemlerden kaynaklanan riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak, izlemek ve kontrol etmektir. Kredilerin pazarlama, onay, kullandırım ve izleme görevleri; hatalar, eksiklikler, düzensizlikler ve suistimallere ilişkin tüm riskleri azaltma ve çıkar çatışmalarını önleme amaçlarıyla görev ayrılığı ilkesi gözetilerek, farklı birimlerden yetkililer tarafından gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır. Bankanın olası çıkar çatışmalarını önlemek ve yeni kredi kullandırmalarında karşılaştığı risklere ilişkin gerçeğe uygun ve nesnel bir bakış elde etmek amacıyla Banka'nın kredi fonksiyonlarını ön ofis ile orta ofis fonksiyonları arasında paylaştıran sağlam bir kredi onay prosedürü bulunmaktadır. Bankanın Kredi ve Risk analiz fonksiyonu, bağımsız bir şekilde gerçekleştirilmesi amacıyla, Kurumsal Bankacılık Departmanı'ndan ayrılmıştır.

Kredi limitleri şirketlerin faaliyet alanı, sektör dönerselliği, risk profili, zarar geçmişi, teminat yapısı, kredinin vadesi dikkate alınarak Bankanın risk iştahına paralel bir şekilde belirlenir. Kredi limitleri hem bireysel borçlu düzeyinde hem de toplam olarak borçlu grup düzeyinde kontrol edilir.

Bankada, kredilerin değerlendirilmesi ve incelenmesi; kredilerin özel izlemelerini sağlamak üzere bozulan risklere ilişkin erken uyarı sinyallerinin keşfedilmesi; problemlili kredilerin etkin yönetimi ve yerinde ve etkin risk temelli fiyatlandırma mekanizmasının üretilmesi amacıyla bir derecelendirme sistemi kullanılmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kredi riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır. Faaliyet kolları birinci aşama, bağımsız risk yönetimi, yasal uyum ve iç kontrol faaliyetleri ikinci aşama ve bağımsız iç denetim faaliyeti ise üçüncü aşama sorumluluk olarak tanımlanır. Üst Düzey Yönetim, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu, kredi portföyünün kalitesindeki gelişmeler, stres testi ve senaryo analizleri ile limitlerdeki ve risk iştahındaki aşımalar konusunda düzenli aralıklarla bilgilendirilmektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.364.142	620.564	372.281	157.230
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	984.930	1.386.676	1.382.278	1.309.950
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	948.544	1.145.832	1.010.465	696.701
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	16.633	23.061	25.298	25.210
Toplam	3.314.249	3.176.133	2.790.322	2.189.091

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

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan rapordaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

Risk Sınıfları (*)

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmede Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	1.364.142	-	-	-	-	696.184	948.545	-	-	-	-	-	-	-	-	16.632	3.025.503
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	12.707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.707
OECD Ülkeleri**	-	-	-	-	-	478.835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478.835
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.364.142	-	-	-	-	1.187.729	948.545	-	-	-	-	-	-	-	-	16.632	3.517.048

Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmede Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	372.281	-	-	-	-	1.101.628	1.010.465	-	-	-	-	-	-	-	-	25.298	2.509.672
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.180
OECD Ülkeleri**	-	-	-	-	-	278.468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.468
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	372.281	-	-	-	-	1.382.278	1.010.465	-	-	-	-	-	-	-	-	25.298	2.790.322

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

[illegible]

(36)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	308.386	-	182.328	-	-	490.714
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	287.167	111.291	-	-	280.632	679.090
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	207.120	-	-	738.685	945.805
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	595.553	318.411	182.328	-	1.019.317	2.115.609

Risk Sınıfları- Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	51.129	5.103	69.919	203.270	-	329.421
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	668.667	-	-	-	-	668.667
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	41.354	40	-	37.012	510.050	588.456
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	38.533	-	-	-	-	38.533
Toplam	799.683	5.143	69.919	240.282	510.050	1.625.077

Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Risk sınıfları-Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	836.125	-	469.635	-	212.866	-	1.768.623	-	-	-	28.336
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	836.125	-	469.635	-	212.866	-	1.768.623	-	-	-	28.336

Risk sınıfları-Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	332.227	-	677.628	-	169.808	-	1.610.659	-	-	-	9.605
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	332.227	-	677.628	-	169.808	-	1.610.659	-	-	-	9.605

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-
1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	10.786	4.500	(5.394)	2.851	12.743
	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	20.347	15.242	-	-	35.589

*Kur farklarına göre belirlenenler.

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel sermaye tamponu %0 olarak dikkate alınmıştır.

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	2.976.356	-	2.976.356
Çin	468.525	-	468.525
Hong Kong	244	-	244
Amerika Birleşik Devletleri	3	-	3
Almanya	12.707	-	12.707

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	2.561.609	-	2.561.609
Çin	278.469	-	278.469
Almanya	2.180	-	2.180

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metot kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur).

31.12.2020	USD	EUR	GBP	CNY
Bilanço değerlendirme kuru :	7,4194	9,1164	10,1142	1,1283
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,5517	9,2037	10,2230	1,1500
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,5517	9,2037	10,2230	1,1500
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,4738	9,1370	10,1008	1,1368
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,4063	9,0697	9,9761	1,1277
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,3405	9,0079	9,9438	1,1182
Son 30 gün aritmetik ortalama:	7,7138	9,3887	10,3482	1,1729

31.12.2019	USD	EUR	GBP	CNY
Bilanço değerlendirme kuru :	5,9402	6,6621	7,8013	0,8483
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,9302	6,5759	7,6854	0,8424
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,9370	6,6117	7,7375	0,8437
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,9370	6,6117	7,7375	0,8437
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,9370	6,6117	7,7375	0,8437
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,9402	6,6506	7,7765	0,8455
Son 30 gün aritmetik ortalama:	5,8357	6,4814	7,6341	0,8273

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem 31.12.2020	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)	Özkaynak Üzerindeki Etki
EUR	%10 Artış	2.834	2.834
	%10 Azalış	(2.834)	(2.834)
USD	%10 Artış	597	597
	%10 Azalış	(597)	(597)

Önceki Dönem 31.12.2019	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)	Özkaynak Üzerindeki Etki
EUR	%10 Artış	2.172	2.172
	%10 Azalış	(2.172)	(2.172)
USD	%10 Artış	1.146	1.146
	%10 Azalış	(1.146)	(1.146)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem 31.12.2020				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18.689	18.400	-	37.089
Bankalar(*)	12.706	64.184	244	77.134
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler(**)	304.253	73.220	-	377.473
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	1.288	2.665	-	3.953
Toplam Varlıklar	336.936	158.469	244	495.649
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	6	52.661	13	52.680
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	74.203	-	74.203
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	4.715	25.638	-	30.353
Toplam Yükümlülükler	4.721	152.502	13	157.236
Net bilanço pozisyonu	332.215	5.967	231	338.413
Net nazım hesap pozisyonu	(303.880)	-	-	(303.880)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	303.880	-	-	303.880
Gayrinakdi krediler (***)	752.304	527.991	-	1.280.295
Önceki dönem 31.12.2019				
Toplam varlıklar	317.937	94.750	-	412.687
Toplam yükümlülükler	127	83.295	-	83.422
Net bilanço pozisyonu	317.810	11.455	-	329.265
Net nazım hesap pozisyonu	(296.093)	-	-	(296.093)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	296.093	-	-	296.093
Gayrinakdi krediler (***)	700.856	299.027	-	999.883

(*)Bankalar 8 TL tutarında beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(**)Krediler 5.127 TL tutarında beklenen zarar karşılığını içermektedir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır. Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Sonuçlar düzenli olarak Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmakta ve Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

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

Cari Dönem- 31.12.2020	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	14.620	-	-	-	-	28.778	43.398
Bankalar	631.993	-	-	-	-	80.792	712.785
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	308.386	281.334	-	-	-	-	589.720
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	372.546	241.757	-	-	-	614.303
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	44.268	44.268
Toplam Varlıklar	954.999	653.880	241.757	-	-	153.838	2.004.474
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	151.461	-	-	-	-	52.728	204.189
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	74.203	-	-	-	-	74.203
Diğer yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	1.726.082	1.726.082
Toplam Yükümlülükler	151.461	74.203	-	-	-	1.778.810	2.004.474
Bilançodaki uzun pozisyon	803.538	579.677	241.757	-	-	-	1.624.972
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(1.624.972)	(1.624.972)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	33.557	-	33.557	134.226	-	-	201.340
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(50.647)	-	(50.647)	(202.586)	-	-	(303.880)
Toplam Pozisyon	786.448	579.677	224.667	(68.360)	-	(1.624.972)	(102.540)

(*) 1.591.612 TL tutarında özkaynak rakamı içermektedir.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem- 31.12.2019	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.025	-	-	-	-	37.834	42.859
Bankalar	668.667	-	-	-	-	9.034	677.701
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	41.394	8.177	37.012	481.429	-	-	568.012
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	51.129	5.103	273.189	-	-	-	329.421
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	58.977	58.977
Toplam Varlıklar	766.215	13.280	310.201	481.429	-	105.845	1.676.970
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	65.620	-	-	-	-	10.065	75.685
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	23	59.400	-	-	59.423
Diğer yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	1.541.862	1.541.862
Toplam Yükümlülükler	65.620	-	23	59.400	-	1.551.927	1.676.970
 Bilançodaki uzun pozisyon	700.595	13.240	310.178	422.069	-	-	1.446.082
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(1.446.082)	(1.446.082)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	33.557	33.557	201.339	-	-	268.453
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	(37.012)	(37.012)	(222.069)	-	-	(296.093)
Toplam Pozisyon	700.595	9.785	306.723	401.339	-	(1.446.082)	(27.640)

(*) 1.446.435 TL tutarında özkaynak rakamı içermektedir.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem - 31.12.2020				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	8,57
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,06	0,20	-	10,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	3,00	3,40	-	11,61
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	8,04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0,30)	-	-	-
Müşteri Mevduatı	1,35	0,08	-	10,39
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0,27)	1,36	-	-
	EUR	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem - 31.12.2019				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,99	-	11,36
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,10	-	-	21,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	3,00	4,86	-	15,37
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	16,75
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	19,10
Müşteri mevduatı	0,10	-	-	21,08
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2,88	-	-

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

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

Cari dönem	Uygulanan Şok	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
Para Birimi	(+ / - baz puan)		
TL	500 (400)	(16.577) 14.450	(0,01052) 0,00917
EURO	200 (200)	8.271 -	0,00525 -
USD	200 (200)	- -	- -
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(8.306)	(0,00527)
Toplam (Negatif Şoklar için)		14.450	0,00917

Önceki dönem	Uygulanan Şok	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
Para Birimi	(+ / - baz puan)		
TL	500 (400)	(34.937) 31.282	(0,0239) 0,0214
EURO	200 (200)	10.940 -	0,00749 -
USD	200 (200)	- -	- -
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(23.997)	(0,0164)
Toplam (Negatif Şoklar için)		31.282	0,0214

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini sürekli olarak ve geleceğe dönük izlemek, denetlemek ve yönetmek üzere Likidite Yönetimi Esasları'nı oluşturmuştur. Banka likidite riski, en az yılda bir kez güncellenen limitler dahilinde potansiyel fonlama imkanları, beklenmedik durum planları ve yasal sınırlar göz önünde bulundurularak yönetilir. Banka'da risk/getiri dengesi gözetilerek, sektördeki güvenilir banka imajını sarsmayacak şekilde her an ödemeleri yapabilecek bir likidite seviyesi korunarak faaliyetlerin yürütülmesi amaçlanmaktadır. Likidite riski yönetimi yaklaşımında, hem Türk parası, hem de yabancı para nakit giriş çıkışları sürekli olarak kontrol altında tutulmaya çalışılır, uzun vadeli nakit akış tabloları oluşturulur, geçmiş deneyimlere ve beklentilere dayalı senaryo analizleri ve ani krizlere dayanma gücünü tespit etmek amacıyla stres testleri yapılır.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Likidite Riski Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğu olup olmadığını kontrol etmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin vadeye göre dağılım tablosu

Cari Dönem- 31.12.2020								
Varlıklar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit değerler (Kasa, Etketif depose, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	28.778	14.620	-	-	-	-	-	43.398
Bankalar	80.792	631.993	-	-	-	-	-	712.785
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	55.154	207.139	61.246	266.181	-	-	589.720
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	372.546	241.757	-	-	-	614.303
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	44.268	44.268
Toplam Varlıklar	109.570	701.767	579.685	303.003	266.181	-	44.268	2.004.474
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	52.728	151.461	-	-	-	-	-	204.189
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	9	10.599	63.595	-	-	74.203
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	1.726.082	1.726.082
Toplam Yükümlülükler	52.728	151.461	9	10.599	63.595	-	1.726.082	2.004.474
Likidite Fazlası /(Açığı)	56.842	550.306	579.676	292.404	202.586	-	(1.681.814)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(17.090)	-	(17.090)	(68.360)	-	-	(102.540)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	33.557	-	33.557	134.226	-	-	201.340
Türev finansal araçlardan borçlar	-	50.647	-	50.647	202.586	-	-	303.880
Gayrinakdi Krediler	13.675	-	111.291	463.981	272.471	664.471	-	1.525.889

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve öz kaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)
Aktif ve pasif kalemlerin vadeye göre dağılım tablosu(devamı)

Önceki Dönem- 31.12.2019								
Varlıklar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit değerler (Kasa, Efektif depose, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	37.834	5.025	-	-	-	-	-	42.859
Bankalar	9.033	668.668	-	-	-	-	-	677.701
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	41.355	8.177	37.012	464.498	16.971	-	568.013
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	51.129	5.103	273.189	-	-	-	329.421
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	26.279	-	32.512	185	58.976
Toplam Varlıklar	46.867	766.177	13.280	336.480	464.498	49.483	185	1.676.970
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	10.065	65.620	-	-	-	-	-	75.685
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	23	42.429	16.971	-	59.423
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	-	1.746	465	2.155	12.935	6.857	1.517.704	1.541.862
Toplam Yükümlülükler	10.065	67.366	465	2.178	55.364	23.828	1.517.704	1.676.970
Likidite Fazlası /(Açığı)	36.802	698.811	12.815	334.302	409.134	25.655	(1.517.519)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(3.455)	-	(3.455)	(20.730)	-	-	(27.640)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	33.557	-	33.557	201.339	-	-	268.453
Türev finansal araçlardan borçlar	-	37.012	-	37.012	222.069	-	-	296.093
Gayrinakdi Krediler	16.322	-	535	535.867	252.128	440.625	-	1.245.477

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite karşılama oranı:

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vadede net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, kurumsal nitelikli mevduat, ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Cari Dönem- 31.12.2020		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			616.299	74.940
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	239.742	98.150	99.801	39.580
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	233.235	97.618	93.294	39.047
8	Diğer teminatsız borçlar	6.507	533	6.507	533
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.968	3.961	7.968	3.961
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			107.769	43.541
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	762.488	77.477	762.488	77.477
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	762.488	77.477	762.488	77.477
21	TOPLAM YKLV STOKU			616.299	74.940
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			40.011	33.892
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) (*)			1.844	358

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem- 31.12.2019		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			323.726	41.235
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan				
5	teminatsız borçlar	153.859	7.978	62.506	3.327
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	152.255	7.753	60.902	3.101
8	Diğer teminatsız borçlar	1.604	226	1.604	226
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri				
13	ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer				
14	yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
	Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı				
15	borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			62.506	3.327
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	778.083	15.792	778.083	15.792
19	Diğer nakit girişleri	15.280	70	15.280	70
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	793.363	15.862	793.363	15.862
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			323.726	41.235
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18.478	2.556
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) (*)			1.833	19.430

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

BDDK'nın 18 Nisan 2020 tarihli yazısı ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 93 üncü maddesi ile 43 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına, AR'nın her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verilmiştir.

AR hesaplamasına ilişkin söz konusu oranlar, 10 Ağustos 2020 tarihli karar ile, 1 Ağustos 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mevduat bankaları için %95 ve katılım bankaları için %75 olarak değiştirilmiştir. BDDK'ya raporlanan verilere göre, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, bankalar mevduatı hariç, Türk Lirası (TL) Mevduat + Yabancı Para (YP) Mevduat toplamı 25 milyar TL'nin altında kalan bankalara 31 Aralık 2020 tarihine kadar bu düzenlemeye uyum için süre tanınmıştır. Banka, bu kapsamda raporlama dönemi itibarıyla ilgili düzenlemeden yılsonuna kadar muafıdır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 24 Kasım 2020 tarih 9271 sayılı kararı ile Aktif Rasyo uygulaması 31.12.2020 tarihi itibarıyla sonlandırılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2020 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem - 31.12.2020					
	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	3.340	27 Kasım 2020	869	6 Kasım 2020	1.844
YP	834	18 Aralık 2020	87	30 Ekim 2020	358
Önceki Dönem - 31.12.2019					
	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	2.688	1 Kasım 2019	1.382	4 Ekim 2019	1.833
YP	70.702	1 Kasım 2019	422	13 Aralık 2019	19.430

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %43,05'dur (31 Aralık 2019: %49,19). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

		Cari Dönem (*) 31.12.2020	Önceki Dönem (*) 31.12.2019
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.052.862	1.699.746
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	32.314	6.277
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.020.548	1.693.469
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	10.067	42.896
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	10.067	42.896
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.574.375	1.172.070
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.574.375	1.172.070
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1.548.767	1.429.777
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	3.604.990	2.908.435
15	Kaldıraç oranı	43,05	49,19

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Aralık 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 kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır. Söz konusu faaliyetler doğrudan Risk Yönetim Direktörü tarafından İç Sistemler Sorumlusuna rapor edilerek yerine getirilmektedir. Risk Yönetim Direktörü icrai birimlerden bağımsız faaliyet göstermekte olup, Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi ve Risk Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

Bankanın faaliyetleri nedeniyle maruz kalabileceği risklerin tespiti, ölçümü ve kontrolüne yönelik olarak Genel Risk Politikası ve Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk gibi sayısallaştırılabilinen risklerin her birine ilişkin politikalar ve prosedürler oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Banka'nın maruz kaldığı risk türleri açısından kredi ve operasyonel risk başlıca risk unsurlarını oluşturmaktadır.

Söz konusu riskler için yazılı limitler, erken uyarı eşikleri ve risk iştahı göstergeleri Genel Risk Limit Politikası ile belirlenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Bankanın içsel sermaye gereksinimlerinin belirlenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Prosedürü Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Risk iştahı ve limitleri mevzuatta belirtilen yasal sınırları geçmeyecek şekilde, İç Sistemler Sorumlusu, Risk Yönetim Direktörü, Risk Komitesi ve banka üst yönetimi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde Yönetim Kurulu onayıyla yeniden belirlenmektedir.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirilerek düzenli aralıklarla üst yönetim, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk ölçümleri Bankanın karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Banka'nın risklerinin değerlendirilmesi amacıyla hazırlanan risk raporları düzenli aralıklarla yönetim kurulu ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Raporlar kapsamında; her bir risk türü bazında tanımlı limit ve risk iştahı göstergelerine uyum, sermaye yeterliliğine ilişkin sonuçlar ve stres testleri sonuçları hakkında bilgi verilir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Cari dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.974.383	1.831.089	157.951	146.487
2	Standart yaklaşım	1.974.383	1.831.089	157.951	146.487
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-		-
4	Karşı taraf kredi riski	6.922	31.795	554	2.544
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.922	31.795	554	2.544
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	34.533	33.172	2.763	2.654
17	Standart yaklaşım	34.533	33.172	2.763	2.654
18	İçsel model yaklaşımları		-		-
19	Operasyonel risk	497.260	409.866	39.781	32.789
20	Temel gösterge yaklaşımı	497.260	409.866	39.781	32.789
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)	2.513.098	2.305.922	201.049	184.474

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem 31.12.2020	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	43.398	43.398	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	712.785	712.785	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	589.720	589.720	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	614.303	614.303	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	16.186	16.186	-	-	1.459
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.680	-	-	-	2.680
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	24.184	-	-	-	24.184
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.218	1.218	-	-	-
Toplam varlıklar	2.004.474	1.977.610	-	-	28.323
Yükümlülükler					
Mevduat	204.189	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	74.203	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	10.980	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	20.010	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	79.019	-	-	-	-
Karşılıklar	12.974	-	-	-	-
Vergi borcu	11.487	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1.591.612	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	2.004.474	-	-	-	-

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)****2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)**

Önceki Dönem 31.12.2019	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğün e tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	42.859	42.859	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	20.444	-	20.444	-	-
Bankalar	677.701	677.701	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	568.012	568.012	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	329.421	329.421	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	24.746	23.016	-	-	1.730
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.648	-	-	-	2.648
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	5.228	-	-	-	5.228
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	5.911	5.911	-	-	-
Toplam varlıklar	1.676.970	1.646.920	20.444	-	9.606
Yükümlülükler					
Mevduat	75.685	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	59.423	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	12.905	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	22.412	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	40.626	-	-	-	-
Vergi borcu	19.484	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1.446.435	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.676.970	-	-	-	-

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

2.2. Risk Tutarları TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

	Cari Dönem 31.12.2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	1.991.159	1.981.092	-	10.067	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.991.159	1.981.092	-	10.067	-
4	Bilanço dışı tutarlar	1.525.889	1.525.889	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Kredi Riski Azaltım Etkisi	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	3.517.048	3.506.981	-	10.067	-

	Önceki Dönem 31.12.2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	1.676.970	1.645.175	-	31.795	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.676.970	1.645.175	-	31.795	-
4	Bilanço dışı tutarlar	1.513.930	1.513.930	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Kredi Riski Azaltım Etkisi	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	3.190.900	3.159.105	-	31.795	-

(*) Türev işlemlerden kaynaklı potansiyel risk tutarı

2.3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar ile Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farklar, sermayeden indirilen maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan ve farklı kredi dönüşüm oranlarına tabii tutulan bilanço dışı tutarlardan ve bankacılık hesaplarında takip edilen türev işlemlerden kaynaklanmaktadır.

3. Varlıkların Kredi Kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Cari Dönem 31.12.2020	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	-	589.720	-	589.720
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-
3 Bilanço dışı alacaklar	-	1.525.889	-	1.525.889
4 Toplam	-	2.115.609	-	2.115.609

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Önceki Dönem 31.12.2019	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	-	569.839	-	569.839
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-
3 Bilanço dışı alacaklar	-	1.245.477	-	1.245.477
4 Toplam	-	1.815.316	-	1.815.316

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

4. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ya da borçlanma araçları bulunmamaktadır.

5. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a. Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

b. Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

c. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te belirtilen kurallar doğrultusunda genel karşılık tutarı belirtilmektedir.

d. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

e. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Alacakların coğrafi bölgelere göre ayrımı(Nakdi ve gayrinakdi krediler ile takipteki alacaklar):

	Cari Dönem	TP	%	YP	%
1	Yurtiçi	207.120	%45,75	1.502.891	%90,38
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
3	OECD Ülkeleri *	245.594	%54,25	160.004	%9,62
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
5	ABD, Kanada	-	-	-	-
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	-
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-
9	Toplam	452.714	%100	1.662.895	%100

(*)AB ülkeleri,ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

	Önceki Dönem	TP	%	YP	%
1	Yurtiçi	208.137	%45,87	1.333.469	%98,07
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
3	OECD Ülkeleri *	245.594	%54,13	26.289	%1,93
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
5	ABD, Kanada	-	-	-	-
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	-
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-
9	Toplam	453.731	%100	1.359.758	%100

(*)AB ülkeleri,ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Alacakların sektöre göre ayrımı (Nakdi ve gayrinakdi krediler ile takipteki alacaklar):

	Cari Dönem	TP	%	YP	%
1	Tarım	-	-	-	-
2	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
3	Ormancılık	-	-	-	-
4	Balıkçılık	-	-	-	-
5	Sanayi	207.120	%45.75	-	-
6	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
7	İmalat Sanayi	-	-	-	-
8	Elektrik, Gaz, Su	207.120	%45.75	-	-
9	İnşaat	-	-	664.471	%39.96
10	Hizmetler	245.594	%54.25	998.424	%60.04
11	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
12	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
13	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	382.600	%23.01
14	Mali Kuruluşlar	245.594	%54.25	615.824	%37.03
15	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
16	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
17	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
18	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
19	Diğer	-	-	-	-
20	Toplam	452.714	%100	1.662.895	%100

	Önceki Dönem	TP	%	YP	%
1	Tarım	-	-	-	-
2	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
3	Ormancılık	-	-	-	-
4	Balıkçılık	-	-	-	-
5	Sanayi	-	-	-	-
6	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
7	İmalat Sanayi	-	-	-	-
8	Elektrik, Gaz, Su	208.137	%45,87	-	-
9	İnşaat	-	-	440.626	%32,40
10	Hizmetler	-	-	-	-
11	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
12	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
13	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	300.435	%22,09
14	Mali Kuruluşlar	245.594	%54,13	559.257	%41,13
15	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
16	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
17	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
18	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
19	Diğer	-	-	59.440	%4,37
20	Toplam	453.731	%100	1.359.758	%100

Alacakların kalan vadesine göre ayrımı(Nakdi ve gayrinakdi krediler ile takipteki alacaklar):

Cari Dönem	1 Ay	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Nakdi ve Gayrinakdi Krediler	55.154	318.430	525.227	538.652	664.471	13.675	2.115.609

Önceki Dönem	1 Ay	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Nakdi ve Gayrinakdi Krediler	41.354	8.177	37.012	464.498	1.262.448	-	1.813.489

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

f. Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseler açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Yıl içerisinde aktiften silinen alacak bulunmamaktadır.

g. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

h. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yıl içerisinde aktiften silinen alacak bulunmamaktadır.

6. Kredi Riski Azaltımı

6.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri krediye ilişkin teminat bulunması durumunda mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınır.

Banka'nın bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak yabancı para nakdi mevduat rehini teminatlardan oluşan finansal teminatlar ve kontragarantiler kullanılmaktadır.

6.2. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Cari Dönem 31.12.2020		Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	589.720	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	589.720	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31.12.2019		Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	569.839	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	569.839	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri	
	Fitch Ratings	Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Alacaklar Risk Ağırlığı(%)
1	AAA ila AA-	0
2	A+ ila A-	20
3	BBB+ ila BBB-	50
4	BB+ ila BB-	100
5	B+ ila B-	100
6	CCC+ ve aşağı	150

7.1. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem 31.12.2020		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.181.814	182.328	1.181.814	182.328	528.017	%45
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	508.639	679.090	508.639	476.291	481.189	%49
7	Kurumsal alacaklar	284.073	664.471	284.073	664.471	948.544	%100
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	16.633	-	16.633	-	16.633	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	1.991.159	1.525.889	1.991.159	1.323.090	1.974.383	%60

Önceki Dönem 31.12.2019		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	372.281	-	372.281	-	40.054	%11
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	713.368	804.851	713.368	668.910	755.272	%55
7	Kurumsal alacaklar	569.839	440.626	569.839	440.626	1.010.465	%100
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	25.298	-	25.298	-	25.298	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	1.680.786	1.245.477	1.680.786	1.109.536	1.831.089	%66

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

7.2. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Cari Dönem												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	836.125	-	-	-	-	-	528.017	-	-	-	-	1.364.142
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	496.635	-	212.866	-	275.429	-	-	-	-	984.930
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	948.544	-	-	-	-	948.544
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	16.633	-	-	-	-	16.633
18 Toplam	836.125	-	496.635	-	212.866	-	1.768.623	-	-	-	-	3.314.249

Önceki Dönem												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	332.227	-	-	-	-	-	40.054	-	-	-	-	372.281
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	677.628	-	169.808	-	534.842	-	-	-	-	1.382.278
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.010.465	-	-	-	-	1.010.465
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	25.298	-	-	-	-	25.298
18 Toplam	332.227	-	677.628	-	169.808	-	1.610.659	-	-	-	-	2.790.322

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

8. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar

8.1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve düzenlemeler kapsamında yapılır. Karşı taraf kredi riski ve bu riske ilişkin kredi değer ayarlamaları, sermaye yeterliliği yönetmeliğinde yer alan gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemiyle hesaplanmakta ve sermaye yeterlilik oranı hesabına dahil edilmektedir.

8.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem 31.12.2020							
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	-	10.067		-	10.067	5.034
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-		-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						5.034

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem 31.12.2019							
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	20.444	13.422		-	33.866	16.933
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-		-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						16.933

8.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları ("KDA") İçin Sermaye Yükümlülüğü

		Cari dönem		Önceki dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				-
2	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				-
3	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)				
4	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	10.067	5.034	33.866	16.933
5	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	10.067	5.034	33.866	16.933

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

8.4. Standart Yaklaşım-Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Cari Dönem - 31.12.2020 Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	10.067	-	-	-	-	10.067
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	10.067	-	-	-	-	10.067

Önceki Dönem - 31.12.2019 Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	33.866	-	-	-	-	33.866
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	33.866	-	-	-	-	33.866

8.5. Karşı Taraf Kredi Riski İçin Kullanılan Teminatlar

Banka'nın karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatları bulunmamaktadır.

8.6. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevleri bulunmamaktadır.

8.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmamaktadır.

9. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

X. PİYASA RİSKİ AÇIKLAMALARI**1.Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler**

Piyasa riski; finansal piyasalardaki oran ve fiyatlardaki değişimler sonucunda bilançodaki ve bilanço dışındaki varlık ve getirilerin değerinde kayıp yaşama riski olarak tanımlanır.

Banka, piyasa risklerinin belirlenmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi “Piyasa Riski Yönetimi Politikası” çerçevesinde yapılmaktadır. Bu politika piyasa riski yönetimi ile ilgili olarak Bankanın temel ilkelerini, piyasa riski yönetiminde rol üstlenen tarafların görev ve sorumluluklarını ve piyasa riskinin ölçüm, takip ve raporlanması ile ilgili süreci kapsar. Banka temel olarak piyasa riski kapsamında faiz oranı riski ile kur riski yer almaktadır. Piyasa riskinin ölçülmesi ve sermaye tahsisine esas olmak üzere standart yöntem kullanılır. Banka piyasa riskini yasal düzenlemeler çerçevesinde ölçmektedir. Ek olarak, riskin yönetimi amacıyla stres testleri gerçekleştirmekte ve takip etmektedir.

Banka, hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin, getiri eğrisi üzerinde negatif ve pozitif şoklar uygulayarak stres testi gerçekleştirmekte ve faiz oranı riskini değerlendirmektedir.

Banka, yabancı para pozisyonlarından kaynaklanan kur riskini yabancı para net genel pozisyonu üzerine kurlarda değişimler uygulayarak stres testi gerçekleştirmekte ve kur riskini değerlendirmektedir.

Banka faaliyet ve ürün yapısını dikkate alarak piyasa riskine ilişkin risk iştahını ve limitlerini belirlemiştir.

2.Piyasa Riski Standart Yaklaşım

		Cari Dönem 31.12.2020 Risk Ağırlıklı Tutarlar	Önceki Dönem 31.12.2019 Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız peşin ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	34.533	33.172
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	34.533	33.172

XI. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının %15’ inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanır. 31 Aralık 2020 raporlama dönemi için operasyonel risk kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar rakamı 497.260 TL’dir(31 Aralık2019; 409.866 TL).

Cari dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	-	218.595	311.816	265.206	15	39.781
Operasyonel riske esas tutar (toplam * 12,5)	-					497.260

Önceki dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	-	-	218.595	218.595	15	32.789
Operasyonel riske esas tutar (toplam * 12,5)	-					409.866

XII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERLERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	1.916.808	1.916.808	1.575.134	1.575.134
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	712.785	712.785	677.701	677.701
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	614.303	614.303	329.421	329.421
Verilen Krediler	589.720	589.720	568.012	568.012
Finansal Yükümlülükler	302.853	302.853	195.218	195.218
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	204.189	204.189	75.685	75.685
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	74.203	74.203	59.423	59.423
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Bonolar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	24.461	24.461	60.110	60.110

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

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye)
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

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

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	79.019	-	79.019
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	79.019	-	79.019
31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	20.444	-	20.444
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	20.444	-	20.444
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-

XIII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler****1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	-	-	-	-
T.C Merkez Bankası	6.309	37.089	2.805	40.054
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.309	37.089	2.805	40.054

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	6.309	22.589	2.805	35.179
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	14.500	-	4.875
Toplam	6.309	37.089	2.805	40.054

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. Bu uygulama TCMB'nin 10 Aralık 2020 tarih ve 2417 sayılı tebliğine göre sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	20.444	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	20.444	-

4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	635.643	77.142	668.860	8.841
Yurtiçi	635.643	1.261	668.860	73
Yurtdışı	-	75.881	-	8.768
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	635.643	77.142	668.860	8.841

4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	12.707	2.180	-	-
ABD, Kanada	3	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	63.171	6.588	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	75.881	8.768	-	-

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

4.3. Nakit ve Nakit Benzerleri Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	729	-	-	729
Dönem içi İlave Karşılıklar	524	-	-	524
Dönem içi Çıkanlar	(553)	-	-	(553)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	700	-	-	700

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

5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	589.720	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	207.120	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	382.600	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	589.720	-	-	-

Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı	5.684	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	5.684	-

6.3. Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	589.720	-	-
Toplam	589.720	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	589.720	568.012
Toplam	589.720	568.012

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)**6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	589.720	568.012
Yurt dışı Krediler	-	-
Toplam	589.720	568.012

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin aciliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

6.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın aktiften sildiği varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6.12. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılığına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	4.602	-	-	4.602
Dönem içi İlave Karşılıklar	-	-	-	-
Dönem içi Çıkanlar	(1.231)	-	-	(1.231)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2.313	-	-	2.313
Dönem Sonu Karşılık	5.684	-	-	5.684

6.13. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın aktiften sildiği varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Cari dönemde repo işlemine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	614.303	329.421
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	614.303	329.421

7.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	614.303	329.421
Borsada İşlem Gören	614.303	329.421
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	614.303	329.421

7.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	329.421	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	664.912	340.071
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(380.030)	(10.650)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	614.303	329.421

7.5. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	24	-	-	24
Dönem içi İlave Karşılıklar	20	-	-	20
Dönem içi Çıkanlar	(24)	-	-	(24)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	20	-	-	20

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Binalar	Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Kullanım Hakkı Varlıkları(*)	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar(**)	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Toplam
Önceki Dönem							
Maliyet	-	-	22.078	150	8.817	-	31.045
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	2.983	35	3.281	-	6.299
Net Defter Değeri	-	-	19.095	115	5.536	-	24.746
Cari Dönem							
Dönem başı net defter değeri	-	-	19.095	115	5.536	-	24.746
İktisap Edilenler	-	-	-	-	889	-	889
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar(-),net	-	-	4.672	-	-	-	4.672
Değer düşüş karşılığı(-)	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli(-)	-	-	2.968	30	1.779	-	4.777
Kapanış net defter değeri	-	-	11.455	85	4.646	-	16.186
Dönem sonu maliyet	-	-	17.406	150	9.706	-	27.262
Dönem sonu birikmiş amortisman(-)	-	-	5.951	65	5.060	-	11.076
Cari Dönem	-	-	11.455	85	4.646	-	16.186

* TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen bina ve araç kiralardan oluşmaktadır.

**Diğer maddi duran varlıklar,büro makineleri,mobilya ve mefruşat ve faaliyet kiralaması geliştirme maliyetlerinden oluşmaktadır.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayri Maddi Haklar	
	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyetler		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	9.020	7.654
İlaveler	1.790	1.366
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	10.810	9.020
Birikmiş amortismanlar	Cari dönem	Cari dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(6.372)	(3.679)
Cari dönem amortisman gideri	(1.758)	(2.693)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	(8.130)	(6.372)
Net defter değeri, 31 Aralık	2.680	2.648

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka TMS 12 “Gelir Vergileri” esasları ile BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 25.647 TL (31 Aralık 2019: 5.640 TL- TFRS 9 uygulaması öncesi) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 1.463 TL (31 Aralık 2019: 412 TL- TFRS 9 uygulaması öncesi) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 24.184 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 5.228 TL net ertelenmiş vergi varlığı- TFRS 9 uygulaması öncesi) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Çalışan hakları karşılıkları	888	178
İkramiye karşılığı	5.747	1.149
Sabit kıymet amortisman farkı	(2.013)	(403)
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	97.039	19.408
Peşin tahsil edilen komisyon	10.174	2.035
Menkul değer VUK – TFRS farkı	(5.301)	(1.060)
TFRS9 standardına göre beklenen kredi zararları karşılıkları	12.744	2.549
TFRS16 - VUK farkı	1.423	285
Faiz Gelir/Gideri VUK – TFRS farkı	217	43
Toplam	120.918	24.184

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Çalışan hakları karşılıkları	432	91
İkramiye karşılığı	4.605	1.013
Sabit kıymet amortisman farkı	(1.875)	(412)
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	3.314	729
Peşin tahsil edilen komisyon	10.689	2.352
Menkul değer VUK – TFRS farkı	6.093	1.340
Diğer	523	115
Toplam	23.781	5.228

17. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

18. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşıyor ise bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Aşmamaktadır).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	52.680	50.649	100.812	-	-	-	-	-	204.141
Yurt içinde yer. k.	52.680	50.649	100.812	-	-	-	-	-	204.141
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	48	-	-	-	-	-	-	-	48
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	52.728	50.649	100.812	-	-	-	-	-	204.189

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurt içinde yer. k.	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	10.057	65.620	-	-	-	-	-	-	75.677
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.065	65.620	-	-	-	-	-	-	75.685

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

2. Alım Satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	79.019	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	79.019	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	74.203	-	59.423
Toplam	-	74.203	-	59.423

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	74.203	-	59.423
Toplam	-	74.203	-	59.423

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler(net)

5.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Banka'nın finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.3. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden yükümlülükleri 20.010 TL'dir (31 Aralık 2019: 22.412 TL).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)**5.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar**

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Banka'nın, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulaması öncesi hesapladığı genel karşılıklara ilişkin bilgiler de aşağıda özetlenmiştir:

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.745
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16.844
Diğer	-
Toplam	35.589

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	6.339	-
Toplam	6.339	-

* TFRS 9 ile birlikte gayri nakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte diğer karşılıklar kalemi içerisinde yer almaktadır.

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.2.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Aşmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	201	92
Dönem gideri	114	90
Yapılan ödemeler	-	-
Aktüertal kayıp/(kazanç)	(7)	19
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	308	201

Banka, Türkiye’de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 7.638.96 TL(tam TL) ve 7.117,17 TL (tam TL)’dir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon oranı	% 9,24	% 5,90
Faiz oranı	% 13,35	% 9,39

6.635 TL (31 Aralık 2019: 5.037 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 580 TL’si (31 Aralık 2019: 231 TL) izin ücretleri, 5.747 TL’si ikramiye karşılığı (31 Aralık 2019: 4.605 TL) ve 308 TL’si (31 Aralık 2019: 201 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 11.487 TL cari dönem vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 19.484 TL).

Banka’nın 53.973 TL hesaplanan kurumlar vergisinden (31 Aralık 2019: 63.703 TL) 44.634 TL peşin ödenmiş kurumlar vergisinin (31 Aralık 2019: 45.828 TL) mahsuplaşmasından sonra ödenecek 9.338 TL kurumlar vergisi tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 17.875 TL).

8.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	9.339	17.875
Menkul sermaye iradı vergisi	70	344
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	7	11
Banka ve sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	156	454
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	101	124
Diğer	1.509	463
Toplam	11.182	19.271

8.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	130	92
Sosyal sigorta primleri-işveren	148	101
İşsizlik sigortası-personel	9	7
İşsizlik sigortası-işveren	18	13
Diğer	-	-
Toplam	305	213

8.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Banka'nın ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2020 itibarıyla 1.051.230 TL'dir (31 Aralık 2019:1.051.230 TL). Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	1.120.291	973.594
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	-	-
Toplam	1.120.291	973.594

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	124.966	16.857
Kesin Teminat Mektupları	794	794
Avans Teminat Mektupları	252.961	251.333
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	-	-
Diğer Teminat Mektupları	26.877	2.899
Toplam	405.598	271.883

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.120.291	973.594
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	532.968
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.120.291	440.626
Diğer gayrinakdi krediler	405.598	271.883
Toplam	1.525.889	1.245.477

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

	31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	664.471	51,90
Mali Kuruluşlar	245.594	100	615.824	48,10
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	245.594	100	1.280.295	100

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar(devamı)

	31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	440.626	44,07
Mali Kuruluşlar	245.594	100	559.257	55,93
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	245.594	100	999.883	100

1.3.3. I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

31.12.2020	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	245.594	160.004	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	1.120.291	-	-
Toplam	245.594	1.280.295	-	-

31.12.2019	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	245.594	26.289	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	973.594	-	-
Toplam	245.594	999.883	-	-

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

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	5.431	-	-	5.431
Dönem içi İlave Karşılıklar	3.956	-	-	3.956
Dönem içi Çıkanlar	(3.586)	-	-	(3.586)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	538	-	-	538
Dönem Sonu Karşılık	6.339	-	-	6.339

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Amaçlarına Göre Türev İşlemler		Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	505.220	-	564.546	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	505.220	-	564.546	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	505.220	-	564.546	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden	-	-	-	-
Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	505.220	-	564.546	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5. Satış amaçlı duran varlık ve durdurulan faaliyetlere ilişkin nazım hesap kalemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	24.553	11.944	32.650	10.266
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.553	11.944	32.650	10.266
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	24.553	11.944	32.650	10.266

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	301	-	518	271
Yurt içi bankalardan	69.265	61	173.758	3
Yurt dışı bankalardan	-	94	-	6
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	69.566	155	174.276	280

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	51.319	-	17.715	-
Toplam	51.319	-	17.715	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	1.250	-	473
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	1.250	-	473
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	1.250	-	473

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler(devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem - 31.12.2020								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4.221	6.888	-	-	-	-	11.109
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4.221	6.888	-	-	-	-	11.109
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	1.664	-	-	-	-	1.664
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.664	-	-	-	-	1.664
Önceki dönem - 31.12.2019								
Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	9.063	8.763	-	-	-	-	17.826
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9.063	8.763	-	-	-	-	17.826
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	12	-	-	-	-	12
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	12	-	-	-	-	12

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

2.5. Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	1.089	1.019
Toplam	1.089	1.019

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	493.593	326.029
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	45.805	52.913
Kambiyo işlemlerinden kar	447.788	273.116
Zarar (-)	463.360	247.772
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	111.974	6.010
Kambiyo işlemlerinden zarar	351.386	241.762
Toplam	30.233	78.257

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı	340	32
Diğer	25	28
Toplam	365	60

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	744
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	744
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve BKEO Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	-
Toplam	744

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları(devamı)

	Önceki Dönem
Özel karşılıklar	-
Tahsil imkânı sınırlı krediler için ayrılanlar	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	-
Genel karşılıklar	15.242
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	15.242

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	116	90
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.777	4.478
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.758	2.694
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9.567	8.792
-TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	62
-Bakım ve Onarım Giderleri	117	72
-Reklam ve İlan Giderleri	-	-
-Diğer Giderler(*)	9.450	8.658
-Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi ve Harçlar	1.555	2.413
Diğer(**)	7.939	6.155
Toplam	25.712	24.622

(*) Diğer giderler, başlığı altında yer alan 9.450 TL'lik bakiyenin 4.650 TL'si bilgi işlem hizmetleri giderlerinden, 1.450 TL'si dış kaynaklardan alınan hizmet giderlerinden, 1.625 TL'si veri hattı hizmet giderlerinden, 1.724 TL'si diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer başlığı altında yer alan 7.939 TL'lik bakiyenin 6.097 TL'si çalışan hakları yükümlülükleri karşılığından, 1.542 TL'si denetim ve danışmanlık hizmetlerinden, 300 TL'si operasyonel giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 155.652 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 253.622 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi gideri 36.711 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 59.218 TL).

10. Sürdürülen faaliyet vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 118.941 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 194.404 TL).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 157.537 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 235.189 TL). Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz giderleri ise 15.275 TL'dir (31 Aralık 2019: 19.340 TL) Bankanın dönem net karı 118.941 TL'dir (31 Aralık 2019: 114.734 TL).

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Azınlık paylarına ait kar ya da zarar bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka'nın, Olağan Genel kurul Toplantısı 29 Haziran 2020 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 194.404 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 12.681 TL'sinin genel kanuni yedek akçelere, 181.723 TL'sinin dağıtılmamış kar olarak olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2020 tarihinde 194.404 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

Kar dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin alınmış bir karar bulunmamaktadır.

2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7. Diğer açıklamalar:

Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan 7 TL tutarındaki aktüer farkı toplam kapsamlı gelir altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2019 - (25) TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Dönem başı ve dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	01.01.2020	01.01.2019
Nakit	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	716.744	963.359
Bankalar ve para piyasasından alacaklar	674.034	946.990
TCMB	42.710	16.369
Toplam	716.744	963.359

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2020	31.12.2019
Nakit	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	754.069	716.744
Bankalar ve para piyasasından alacaklar	710.792	674.034
TCMB	43.277	42.710
Toplam	754.069	716.744

3. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim" içinde yer alan negatif (214) TL (31 Aralık 2019: (949) TL) tutarındaki "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi esas olarak diğer yükümlülükler oluşmaktadır. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 12.096 TL (31 Aralık 2019 – (6.660) TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

a) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020:

Banka’nın dahil olduğu risk grubu(*)	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (**)	G.nakdi	Nakdi (**)	G.nakdi
Cari Dönem						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	8.768	271.883	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	75.878	405.598	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	94	34.018	-	-

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

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve vadede alınacak komisyonları da içermektedir.

31 Aralık 2019:

Banka’nın dahil olduğu risk grubu(*)	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (**)	G.nakdi	Nakdi (**)	G.nakdi
Önceki Dönem						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	8.768	271.883	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	6	16.878	-	-

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

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve vadede alınacak komisyonları da içermektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (devamı)

b) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka’nın dahil olduğu risk grubu(*)	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat(**)						
Dönem başı bakiyesi	-	-	59.423	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	74.203	59.423	-	-
Mevduat faiz giderleri	-	-	1.250	483	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla,yukarıdaki tablo alınan kredilerden,yurtdışı bankalar mevduatlarından ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kabul ettiği mevduat bulunmamaktadır, bakiyenin tamamı alınan kredilerden oluşmaktadır.

c) Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka’nın dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	564.546	604.120	-	-
Dönem sonu	-	-	505.220	564.546	-	-
Toplam kar / (zarar)	-	-	(66.169)	46.903	-	-
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

d) Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2020 itibarıyla 4.832 TL (31 Aralık 2019: 3.180 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

e) Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı diğer işlemler

31 Aralık 2020 itibarıyla,Banka’nın dahil olduğu risk grubuna bankacılık işlemlerinden kaynaklı diğer yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VIII. BANKA’NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	-	44			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka’nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.