

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Ekim 2020

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi : Yapı Kredi Plaza D-Blok
Levent, 34330, İstanbul
Telefon: : 0212 339 70 00
Faks: : 0212 339 60 00
Web Sitesi Adresi: : www.yapikredi.com.tr
E-Posta : : financialreports@yapikredi.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		
4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.		
5. Yapı Kredi Holding B.V.		
6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.		
7. Stichting Custody Services YKB		
8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC		
9. Yapı Kredi Bank Malta Ltd		

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme” (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve
Genel Müdür

Demir KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Umut HALLAÇ / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Tel No : 0212 339 98 87
Faks No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Ana Ortaklık 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
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
6.	Konsolide nakit akış tablosu	12
Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
10.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	28
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	32
24.	İlişkili taraflar	32
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32
Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	33
2.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
3.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	38
4.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
5.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
6.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
7.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	46
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	47
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50
Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
5.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	73
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
Altıncı bölüm - Diğer Açıklamalar		
1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74
Yedinci bölüm - Ara dönem faaliyet raporu		
1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	75

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

1. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (“Banka”, “Yapı Kredi” veya “Ana Ortaklık Banka”), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti (“T.C.”) kanunlarının men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2. Ana Ortaklık 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:

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da (“BIST”) işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %30,03'tür (31 Aralık 2019 - %18,10). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %69,97'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (“KFH”)’ye, %9,02'si Koç Grubu'na, %20,00'si ise UniCredit (“UCG”)’e aittir.

KFH 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun (“TMSF”) elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Ana Ortaklık Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

Birleşen şirketler		Birleşme tarihi	Yeni birleşmiş şirketler
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. (“Yapı Kredi Leasing”)	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. (“Yapı Kredi Faktoring”)	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (“Yapı Kredi Portföy”)	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Yapı Kredi Menkul”)	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Netherland N.V. (“Yapı Kredi NV”)	Koçbank Netherland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOC	Başkan
Levent ÇAKIROĞLU	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Niccolò UBERTALLI	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye
Wolfgang SCHILK	Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları⁽¹⁾:

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim Yönetimi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Erhan ADALI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Hakan ALP	İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nurgün EYÜBOĞLU	Krediler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

(1) Bankamız Perakende Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Arif Özer İsfendiyaroğlu 31 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları(%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Grubu	762.197.343,00	9,02	762.197.343,00	-
UniCredit	1.689.410.260,00	20,00	1.689.410.260,00	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin yönetimi altındadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın %81,90'lık payı Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altında olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aittir.

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

Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlemlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Ana Ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 844 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 845 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16.397 kişidir (31 Aralık 2019 - 16.631 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 17.227 kişidir (31 Aralık 2019 - 17.466 kişi).

6. 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:

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)
				Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		37.536.383	76.586.691	114.123.074	43.735.439	69.827.929	113.563.368
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	8.640.917	68.934.506	77.575.423	17.120.068	64.219.910	81.339.978
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		5.935.584	56.066.364	62.001.948	2.488.632	40.997.298	43.485.930
1.1.2 Bankalar	1.4	2.727.820	13.023.691	15.751.511	3.862.439	23.349.349	27.211.788
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1.000	-	1.000	10.803.630	-	10.803.630
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		23.487	155.549	179.036	34.633	126.737	161.370
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	302.669	110.936	413.605	230.597	342.600	573.197
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		76.357	110.936	187.293	20.754	73.116	93.870
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		213.547	-	213.547	204.846	269.484	474.330
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		12.765	-	12.765	4.997	-	4.997
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	22.334.207	5.594.383	27.928.590	22.802.626	4.097.986	26.900.612
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.193.476	2.896.367	25.089.843	22.710.089	2.050.829	24.760.918
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		81.003	377.650	458.653	77.416	2.929	80.345
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		59.728	2.320.366	2.380.094	15.121	2.044.228	2.059.349
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	6.258.590	1.946.866	8.205.456	3.582.148	1.167.433	4.749.581
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5.533.548	1.946.866	7.480.414	3.327.461	1.124.994	4.452.455
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		725.042	-	725.042	254.687	42.439	297.126
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		196.052.562	147.017.341	343.069.903	161.098.247	112.948.931	274.047.178
2.1 Krediler	1.7	179.559.533	121.839.033	301.398.566	152.024.450	96.025.148	248.049.598
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	3.303.182	7.818.499	11.121.681	2.487.469	8.008.303	10.495.772
2.3 Faktoring Alacakları		3.092.664	1.557.016	4.649.680	2.713.491	1.394.366	4.107.857
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	27.097.531	21.704.440	48.801.971	18.017.793	11.590.344	29.608.137
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		26.766.727	20.282.970	47.049.697	17.686.989	10.704.522	28.391.511
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		330.804	1.421.470	1.752.274	330.804	885.822	1.216.626
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17.000.348	5.901.647	22.901.995	14.144.956	4.069.230	18.214.186
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.15	793.593	13.274	806.867	321.890	9.445	331.335
3.1 Satış Amaçlı		793.593	13.274	806.867	321.890	9.445	331.335
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		369.673	1.225.927	1.595.600	347.068	902.257	1.249.325
4.1 İştirakler (Net)	1.9	340.156	1.225.927	1.566.083	317.453	902.257	1.219.710
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		328.370	1.225.927	1.554.297	311.352	902.257	1.213.609
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		11.786	-	11.786	6.101	-	6.101
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	22.217	-	22.217	22.315	-	22.315
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		22.217	-	22.217	22.315	-	22.315
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		4.450.927	47.238	4.498.165	4.313.414	45.485	4.358.899
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.912.331	41.452	1.953.783	1.889.731	31.093	1.920.824
6.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		932.838	41.452	974.290	910.238	31.093	941.331
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.13	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	25.525	25.525	-	3.090	3.090
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.14	2.923.834	-	2.923.834	2.129.358	-	2.129.358
X. DİĞER AKTİFLER	1.16	4.993.254	18.553.045	23.546.299	3.387.621	10.204.022	13.591.643
VARLIKLAR TOPLAMI		249.032.557	243.510.493	492.543.050	217.222.768	193.972.252	411.195.020

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	112.525.213	159.819.767	272.344.980	102.994.590	128.077.107	231.071.697
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	2.911.809	46.368.163	49.279.972	2.452.375	42.921.120	45.373.495
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		21.352.202	1.729.370	23.081.572	5.519.024	789.864	6.308.888
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	7.028.439	20.204.213	27.232.652	6.740.946	18.480.245	25.221.191
4.1 Bonolar		5.420.191	-	5.420.191	5.098.851	-	5.098.851
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	4.014.243	4.014.243	-	3.746.311	3.746.311
4.3 Tahviller		1.608.248	16.189.970	17.798.218	1.642.095	14.733.934	16.376.029
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	787.586	11.582.916	12.370.502	830.929	12.353.676	13.184.605
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	6.193.712	4.758.168	10.951.880	5.568.959	1.536.323	7.105.282
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4.660.051	3.538.439	8.198.490	2.989.768	1.224.347	4.214.115
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		1.533.661	1.219.729	2.753.390	2.579.191	311.976	2.891.167
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	2.5	996.483	22.599	1.019.082	897.433	29.790	927.223
X. KARŞILIKLAR	2.6	4.037.123	432.184	4.469.307	3.441.735	300.496	3.742.231
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		797.071	2.829	799.900	778.583	2.509	781.092
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2.633.052	429.355	3.062.407	2.663.152	297.987	2.961.139
XI. CARI VERGİ BORCU	2.7	701.660	1.926	703.586	932.503	1.336	933.839
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	13.148	13.148	-	8.359	8.359
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	799.921	23.040.557	23.840.478	821.340	17.758.699	18.580.039
14.1 Krediler		-	6.707.026	6.707.026	-	5.102.941	5.102.941
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		799.921	16.333.531	17.133.452	821.340	12.655.758	13.477.098
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	18.067.644	2.444.422	20.512.066	15.471.432	2.075.159	17.546.591
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	48.236.248	(1.512.423)	46.723.825	41.548.897	(357.317)	41.191.580
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		1.997.149	-	1.997.149	1.988.296	-	1.988.296
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.440.212	-	1.440.212	1.431.359	-	1.431.359
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.578.040	7.315	1.585.355	1.635.497	7.315	1.642.812
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.158.419	(1.478.331)	680.088	(266.191)	(323.225)	(589.416)
16.5 Kâr Yedekleri		28.100.436	(41.407)	28.059.029	24.503.543	(41.407)	24.462.136
16.5.1 Yasal Yedekler		1.282.785	-	1.282.785	1.102.781	-	1.102.781
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		26.810.834	(41.407)	26.769.427	23.393.329	(41.407)	23.351.922
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		6.817	-	6.817	7.433	-	7.433
16.6 Kâr veya Zarar		5.954.386	-	5.954.386	5.240.014	-	5.240.014
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		4.314.432	-	4.314.432	3.600.060	-	3.600.060
16.7 Azınlık Payları		767	-	767	687	-	687
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		223.638.040	268.905.010	492.543.050	187.220.163	223.974.857	411.195.020

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)			
Bilanço dışı yükümlülükler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		246.976.497	457.030.070	704.006.567	241.782.716	388.539.643	630.322.359
I.	Garanti ve kefaletler	3.1.2.1	30.140.151	71.234.951	101.375.102	26.946.770	62.617.711	89.564.481
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2	29.731.008	52.900.038	82.631.046	26.817.178	42.085.180	68.902.358
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		476.166	667.166	1.143.332	367.229	604.813	972.042
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		4.762.853	51.866.941	56.629.794	4.017.924	41.279.296	45.297.220
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		24.491.989	365.931	24.857.920	22.432.025	201.071	22.633.096
1.2.	Banka kredileri		-	227.561	227.561	-	156.431	156.431
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	227.561	227.561	-	156.431	156.431
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		42.366	8.487.889	8.530.255	77.354	12.409.018	12.486.372
1.3.1.	Belgeli akreditifler		42.366	8.487.430	8.529.796	77.354	12.408.686	12.486.040
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	459	459	-	332	332
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	31.680	31.680	-	106.400	106.400
1.8.	Diğer garantilerimizden		366.777	4.528.398	4.895.175	52.238	3.781.228	3.833.466
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	5.059.385	5.059.385	-	4.079.454	4.079.454
II.	Taahhütler	3.1.1	80.682.180	57.759.789	138.441.969	70.587.105	24.614.354	95.201.459
2.1.	Cayılabilir taahhütler		78.529.293	35.983.848	114.513.141	65.878.662	7.437.359	73.316.021
2.1.1.	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		4.672.889	34.654.879	39.327.768	1.494.732	6.254.891	7.749.623
2.1.2.	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		15.764.369	1.034.646	16.799.015	12.708.914	960.251	13.669.165
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3.369.168	-	3.369.168	3.389.714	-	3.389.714
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		6.306	-	6.306	4.074	-	4.074
2.1.9.	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		46.387.637	-	46.387.637	41.380.895	-	41.380.895
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		42.893	-	42.893	30.190	-	30.190
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılabilir taahhütler		8.286.031	294.323	8.580.354	6.870.143	222.217	7.092.360
2.2.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		2.152.887	21.775.941	23.928.828	4.708.443	17.176.995	21.885.438
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		2.152.887	21.648.859	23.801.746	4.708.443	17.069.512	21.777.955
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	127.082	127.082	-	107.483	107.483
III.	Türev finansal araçlar		136.154.166	328.035.330	464.189.496	144.248.841	301.307.578	445.556.419
3.1	Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar		44.329.559	56.649.168	100.975.727	50.023.902	53.444.098	103.468.000
3.1.1	Geçerçe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		339.259	4.459.893	4.799.152	606.305	3.280.042	3.886.347
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		43.987.300	52.189.275	96.176.575	49.417.597	50.164.056	99.581.653
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırımlar riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		91.827.607	271.386.162	363.213.769	94.224.939	247.863.480	342.088.419
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		7.401.728	9.705.121	17.106.849	8.093.113	17.786.742	25.879.855
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		4.840.771	3.742.645	8.583.416	3.364.739	9.641.611	13.006.350
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.560.957	5.962.476	8.523.433	4.728.374	8.145.131	12.873.505
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		78.676.449	214.807.078	293.483.527	80.570.889	195.610.573	276.181.462
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		6.395.656	65.045.769	71.441.425	11.352.683	69.003.560	80.356.233
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		36.139.793	34.829.831	70.969.624	37.468.206	43.134.867	80.603.073
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		18.070.500	57.465.739	75.536.239	15.875.000	41.736.078	57.611.078
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		18.070.500	57.465.739	75.536.239	15.875.000	41.736.078	57.611.078
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		1.449.881	11.202.104	12.651.985	3.741.319	8.349.687	12.091.006
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		731.045	2.747.743	3.478.788	2.043.723	2.136.917	4.180.640
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		399.666	3.221.687	3.621.353	1.497.596	2.736.368	4.233.964
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		100.000	3.951.175	4.051.175	100.000	2.584.853	2.684.853
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		219.170	1.281.499	1.500.669	100.000	891.549	991.549
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		348.473	371.371	719.844	199.618	198.789	398.407
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		32.543	338.367	370.910	199.618	-	199.618
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		315.930	33.004	348.934	-	198.789	198.789
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		3.951.076	35.300.488	39.251.564	1.620.000	25.917.689	27.537.689
B.	Emanet ve rehlini kıymetler (IV+V+VI)		520.910.290	178.833.395	699.744.315	486.715.120	110.247.592	596.962.712
IV.	Emanet kıymetler		65.249.292	14.273.913	79.523.205	64.751.466	8.608.157	73.359.623
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları		27.707.016	1.007.692	28.714.708	14.733.918	943.333	15.677.251
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		14.240.304	12.639.803	26.880.107	26.007.152	6.938.511	32.945.663
4.3.	Tahsile alınan çekler		17.253.088	41.591	17.294.679	17.179.886	68.572	17.248.458
4.4.	Tahsile alınan ticari senetler		5.990.740	463.299	6.454.039	6.772.366	568.443	7.340.809
4.5.	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	97.061	97.061	-	71.180	71.180
4.6.	İhracata aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		58.144	24.467	82.611	58.144	18.118	76.262
4.8.	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehlini kıymetler		425.144.184	149.310.978	574.455.162	395.405.815	89.997.642	485.403.457
5.1.	Menkul kıymetler		816.801	866	817.667	831.183	659	831.842
5.2.	Teminat senetleri		618.132	343.163	961.295	720.000	278.319	998.319
5.3.	Emtia		6.297	-	6.297	6.946	-	6.946
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		138.377.126	35.279.594	173.656.720	140.794.432	37.026.755	177.821.187
5.6.	Diğer rehlini kıymetler		285.325.828	113.673.317	398.999.145	253.053.254	52.681.274	305.734.528
5.7.	Rehlini kıymet alanlar		-	14.038	14.038	-	10.635	10.635
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		30.517.444	15.248.504	45.765.948	26.557.839	11.641.793	38.199.632
Nazım hesaplar toplamı (A+B)			767.887.417	635.863.465	1.403.750.882	728.497.836	498.787.235	1.227.285.071

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019 - 30/09/2019)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	24.649.209	29.407.653
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	18.910.833	22.219.581
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.244	370.562
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	470.515	811.860
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		78.563	422.925
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	4.246.544	4.502.684
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8.306	9.782
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.009.854	2.642.935
1.5.3	İftâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.228.384	1.849.967
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		644.184	709.058
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		285.326	370.983
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	11.937.036	17.802.996
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	6.210.019	12.610.647
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	1.424.434	1.533.233
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		758.441	559.286
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	3.072.088	2.897.605
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		124.671	126.261
2.6	Diğer Faiz Giderleri		347.383	75.964
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12.712.173	11.604.657
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.249.799	3.942.165
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.235.107	5.371.535
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		749.738	818.141
4.1.2	Diğer		4.485.369	4.553.394
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		985.308	1.429.370
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		14.060	23.167
4.2.2	Diğer		971.248	1.406.203
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		16.006	15.840
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	1.408.278	(1.191.966)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		359.824	228.190
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3.809.480	(567.575)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.761.026)	(852.581)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1.210.878	1.004.690
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		19.597.134	15.375.386
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.5	7.236.429	5.722.017
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.5	734.896	299.298
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	2.757.505	2.497.191
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.7	3.421.951	2.787.582
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		5.446.353	4.069.298
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		61.785	68.211
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	5.508.138	4.137.509
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	4.9	1.193.581	800.671
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.883.880	1.443.446
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		690.299	642.775
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		4.314.557	3.336.838
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIII)	4.10	4.314.557	3.336.838
25.1	Grubun Kârı / Zararı		4.314.432	3.336.740
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		125	98
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0051	0,0040

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/07/2020 – 30/09/2020)	Önceki Dönem (01/07/2019 – 30/09/2019)
Gelir ve gider kalemleri			
I. FAİZ GELİRLERİ	4.1	8.425.338	9.717.137
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	6.462.972	7.397.303
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	108.181
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	103.942	281.732
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.083	52.993
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	1.537.038	1.547.360
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.812	6.706
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		661.040	854.862
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		873.186	685.792
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		228.334	216.572
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		88.969	112.996
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	4.075.097	5.638.254
2.1 Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	1.851.008	3.925.191
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	441.443	512.707
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		533.319	156.856
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.094.788	991.228
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		40.564	42.154
2.6 Diğer Faiz Giderleri		113.975	10.118
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4.350.241	4.078.883
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.483.073	1.346.871
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.853.704	1.861.803
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		263.086	289.578
4.1.2 Diğer		1.590.618	1.572.225
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		370.631	514.932
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3.971	7.477
4.2.2 Diğer		366.660	507.455
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		406	326
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4.3	990.819	(742.634)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		53.806	97.010
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.4	1.523.620	(1.405.733)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(586.607)	566.089
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		446.667	252.899
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)		7.271.206	4.936.345
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.5	2.518.211	1.854.130
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.5	322.055	78.930
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.8	925.505	853.757
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.7	1.156.620	925.690
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2.348.815	1.223.838
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		19.871	22.066
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.8	2.368.686	1.245.904
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	4.9	514.986	270.082
18.1 Cari Vergi Karşılığı		286.025	656.744
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		228.961	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	386.662
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		1.853.700	975.822
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIII)	4.10	1.853.700	975.822
25.1 Grubun Kârı / Zararı		1.853.658	975.793
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		42	29
Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0022	0,0012

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (30/09/2020)	Önceki Dönem (30/09/2019)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	4.314.557	3.336.838
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.212.047	(2.135.869)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(57.457)	2.147
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	389	14.495
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(66.724)	(24.285)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(4.015)	10.509
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12.893	1.428
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.269.504	(2.138.016)
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	1.586.129	140.977
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	201.737	780.468
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	532.435	(3.637.604)
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.140.102)	(64.550)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	89.305	642.693
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5.526.604	1.200.969

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2020)	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6						
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.431.359	1.879.428	(277.219)	40.603	2.462.495	(173.611)	(2.878.300)	24.462.136	1.639.954	3.600.060	41.190.893	687	41.191.580
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.431.359	1.879.428	(277.219)	40.603	2.462.495	(173.611)	(2.878.300)	24.462.136	1.639.954	3.600.060	41.190.893	687	41.191.580
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(1.397)	(52.045)	(4.015)	1.586.129	157.355	(473.980)	-	-	4.314.432	5.526.479	125	5.526.604
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	-	-	-	6.302	-	-	-	-	-	-	(616)	-	-	5.686	-	5.686
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-	(45)	(45)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)	(45)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.440.212	1.878.031	(329.264)	36.588	4.048.624	(16.256)	(3.352.280)	28.059.029	1.639.954	4.314.432	46.723.058	767	46.723.825

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/09/2019)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak				
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2							3	4	5	6
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler																
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.428.216	1.866.531	(225.129)	27.625	2.037.236	(1.776.305)	542.034	19.795.091	1.639.954	4.667.426	39.006.667	611	39.007.278
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	8.447.051	556.937	-	1.428.216	1.866.531	(225.129)	27.625	2.037.236	(1.776.305)	542.034	19.795.091	1.639.954	4.667.426	39.006.667	611	39.007.278
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	12.893	(18.942)	8.196	140.977	608.687	(2.887.680)	-	-	3.336.740	1.200.871	98	1.200.969
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	-	-	-	3.124	-	-	-	-	-	-	(362)	-	-	2.762	-	2.762
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.667.426	-	(4.667.426)	-	(50)	(50)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50)	(50)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.667.426	-	(4.667.426)	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.431.340	1.879.424	(244.071)	35.821	2.178.213	(1.167.618)	(2.345.646)	24.462.155	1.639.954	3.336.740	40.210.300	659	40.210.959

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2020)	Önceki Dönem (30/09/2019)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi			
1.1 Faaliyet Kârı		15.779.371	10.550.141
1.1.1 Alınan Faizler		23.818.945	26.353.594
1.1.2 Ödenen Faizler		(11.880.870)	(17.561.333)
1.1.3 Alınan Temettümler		16.006	15.840
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.235.107	5.371.535
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.490.477	1.973.422
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.532.081	1.239.918
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.007.293)	(5.107.411)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.224.019)	(1.590.826)
1.1.9 Diğer		1.798.937	(144.598)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(32.716.068)	4.469.743
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(228.653)	(352.462)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(28.959.411)	(3.634.705)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(60.578.608)	(6.924.203)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(10.900.901)	(4.924.448)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3.783.443	(6.272.334)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		37.672.329	14.771.208
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(46.764)	3.761.340
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		24.077.188	2.089.240
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.465.309	5.956.107
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(16.936.697)	15.019.884
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(14.742.043)	(4.499.668)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(402.665)	(742.001)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		257.941	213.080
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(13.609.697)	(10.306.209)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13.864.548	9.477.795
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(17.432.911)	(3.485.924)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.580.741	343.591
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(1.022.278)	536.066
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		25.520.356	15.129.855
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(26.221.847)	(14.293.496)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(45)	(50)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(320.742)	(300.243)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		12.006.396	2.043.537
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)		(20.694.622)	13.099.819
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		66.218.297	46.492.483
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		45.523.675	59.592.302

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve "TFRS - Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Grup 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.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını, salgına maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda dünyada olduğu gibi ülkemizde de bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için çeşitli tedbirler alınmaktadır.

Grup, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere azami gayret ile eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtmıştır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminler finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında anlatılmıştır.

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

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, 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 Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Banka Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve
			oranları (%) 30 Eylül 2020	dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2020
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaijan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta ⁽¹⁾	St.Julian's/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽²⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

- (1) 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka'nın Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta yasal otoritelerinin izinlerinin alınmasını takiben tamamlanması öngörülmekte olup, Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Banka'nın faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.
- (2) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%) 30 Eylül 2020	ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2020
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupta birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı (“GYO”) olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%) 30 Eylül 2020	ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2020
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

3.1.5. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

Grup'un türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçları gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Grup'un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğünün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğünün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunma varlığının geri ödenmesi, satılması veya bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kalemiyle ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiği kâr/zarar hesaplarına (vadeye kalan süre içerisinde) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiçle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 Finansal Araçlar" a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, Ana Ortaklık Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Ana Ortaklık Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a uygun hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Grup, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Grup, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP") na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

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 olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulmuş menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İş modeli değerlendirmesi

Grup, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmez.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Grup yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Grup'un finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirilmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Grup, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

➤ Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli

Grup finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Grup yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızı bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

➤ Diğer İş Modelleri

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Grup'un finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Grup, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

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

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Grup, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını göz önünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Grup'un belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması).
- Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

7.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bu bölümün 4. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. 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 maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir.

7.3. Krediler:

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz 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.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurdan başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Kayıttan düşme politikası, beşinci bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alım esnasında, Grup, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Grup söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kâr/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

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

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememeye beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur.)
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT, 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan yeni muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Ana Ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiki bir yaklaşım kullanmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla;

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

Niceliksel değerlendirme:

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

Grup, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar;
- Karşı tarafın T.C. Hazinesi olduğu krediler;
- Grup iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler;
- Diğer bankalarla plasmanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Grup'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler;

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Grup, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Grup beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), İşsizlik Oranı, Dış Ticaret Dengesi ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye yönelik makroekonomik yansımalara dayalı tahminler doğrultusunda beklenen kredi zararı hesaplanırken, Grup, üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) farklı ağırlıklarla değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik senaryoların uzun vadeli kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup, COVID-19 salgınının olası etkileri sebebiyle makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Grup, gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı, dış ticaret dengesi ve konut fiyat endeksi gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verileri, mevcut ekonomik durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen veriler ile güncelleyerek ve kullanmış olduğu kötümser senaryonun ağırlığını artırarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Ayrıca Grup, salgının sektörel bazlı etkisini de kullanmış olduğu modellere yansıtmış, salgından en çok etkilenen sektörlerin temerrüt olasılıkları hesaplamaları da bu doğrultuda gerçekleştirilmiştir. Grup, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini, elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak nakit akışlarının tahminlerine yansıtmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün üzeri gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün üzeri olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün üzeri gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün üzeri olarak uygulanması,
- 90 gün üzeri gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 gün üzeri gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi,

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup, yukarıda bahsedilen değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. 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 hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

"TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

12.1 Şerefiye:

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

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

"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 Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, yılda bir kez değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Değer düşüklüğü testi sonucunda şerefiyeye ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi bulunmadığından önceki dönem değeri kullanılmıştır.

12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan 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 olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" 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, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlendirilmesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için % 2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Grup, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Grup, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ile taşınmazların satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

17.2. Ertelenmiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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.

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

17.3. 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 dağıtımını" 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 Dağıtımını Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Grup, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse senedi ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 78 TL'dir (31 Aralık 2019 - 694 TL).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	4.314.432	3.336.740
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0051	0,0040

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

Ana Ortaklık Banka’nın 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2019 - Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları” kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 10 no’lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Konsolide özkaynak ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %18,94'tür (31 Aralık 2019 %16,74). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %19,92'dir (31 Aralık 2019 %17,81).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	29.484.462	25.884.402
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.102.846	4.515.991
Kâr	5.954.386	5.240.014
Net Dönem Kârı	4.314.432	3.600.060
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	14.779	9.093
Azınlık payları	767	687
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	50.561.228	44.654.175
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	92.784	82.259
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.634.049	1.825.733
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	109.590	130.170
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	889.258	868.508
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 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	4.705.174	3.886.163
Çekirdek Sermaye Toplamı	45.856.054	40.768.012

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.075.200	3.861.130
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	5.075.200	3.861.130
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		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	5.075.200	3.861.130
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	50.931.254	44.629.142
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.795.968	6.817.423
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	322.028	492.467
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.279.737	2.896.894
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12.397.733	10.206.784
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	147.045	112.694
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	147.045	112.694
Katkı Sermaye Toplamı	12.250.688	10.094.090
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	63.141.698	54.683.723
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2.765	4.337
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 ⁽¹⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	37.479	35.172
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	62.556.992	54.683.723
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽³⁾	330.358.825	326.754.145
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,88	12,48
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,42	13,66
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,94	16,74
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,547	4,049
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,047	0,049
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000	1,500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,381	7,658
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	1.554.297	1.213.663
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	4.150.071	3.025.366
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10.427.158	6.595.432
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.279.737	3.713.967
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	322.028	492.467
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	6.750.412	4.993.118

- (1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.
- (2) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 24049440-045.01-E.3397 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.
- (3) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 24049440-045.01-E.3397 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6	7
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067/ US984848AF87	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYPKBZ62914	TRSYPKBZ62914
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku / Talik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.827	1.265	322	3.904	5.075	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.568	2.108	7.072	3.904	5.075	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İfta edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken Faiz	Değişken Faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5 yıl %7,7156 sabit	% 5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40	İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki 5 yıl MS+%11,245 sabit	3 aylık TRLIBOR + %1,00	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, süreklili ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazanç ve kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ek olarak, BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 24049440-045.01-E.3397 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır. Sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

2. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki dipnotlar ve açıklamalar sunulmamıştır.

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar**2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	285.326.577	289.482.466	22.826.126
2 Standart Yaklaşım	285.326.577	289.482.466	22.826.126
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	7.233.271	5.037.926	578.662
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	7.233.271	5.037.926	578.662
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	9.197	2.603	736
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	74	-	6
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	4.375.573	2.689.968	350.046
17 Standart Yaklaşım	4.375.573	2.689.968	350.046
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	30.380.790	26.507.024	2.430.463
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	30.380.790	26.507.024	2.430.463
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	3.033.343	3.034.158	242.667
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	330.358.825	326.754.145	26.428.706

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 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).

Grup, 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 limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten 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.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	7,8080	9,1281
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,7507	9,0268
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,5546	8,8050
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,6630	8,9277
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,6570	8,9590
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,6251	8,9553
Son 30 gün aritmetik ortalama :	7,5018	8,8535
Önceki dönem değerlendirme kuru :	5,9402	6,6506

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	20.073.592	29.409.029	6.583.743	56.066.364
Bankalar	2.566.032	10.223.583	234.076	13.023.691
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	16.403	94.533	-	110.936
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	971.229	4.459.103	164.051	5.594.383
Krediler ⁽¹⁾	66.588.924	56.636.893	2.710.557	125.936.374
İştirak, bağli ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	1.225.927	1.225.927
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.764.669	19.939.771	-	21.704.440
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	49.949	-	-	49.949
Maddi duran varlıklar	8.836	-	38.402	47.238
Diğer varlıklar ⁽²⁾	6.433.743	12.828.946	738.441	20.001.130
Toplam varlıklar	98.473.377	133.591.858	11.695.197	243.760.432
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	166.812	103.648	110.043	380.503
Döviz tevdiat hesabı	50.510.857	92.266.802	16.661.605	159.439.264
Para piyasalarına borçlar	1.729.370	-	-	1.729.370
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	21.784.405	24.420.804	162.954	46.368.163
İhraç edilen menkul değerler	1.294.129	18.910.084	-	20.204.213
Muhtelif borçlar	296.585	330.732	23.347	650.664
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	139.566	1.080.163	-	1.219.729
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	1.715.010	38.656.502	51.186	40.422.698
Toplam yükümlülükler	77.636.734	175.768.735	17.009.135	270.414.604
Net bilanço pozisyonu	20.836.643	(42.176.877)	(5.313.938)	(26.654.172)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(19.971.839)	40.788.598	6.898.045	27.714.804
Türev finansal araçlardan alacaklar	16.608.534	69.649.535	8.375.697	94.633.766
Türev finansal araçlardan borçlar	36.580.373	28.860.937	1.477.652	66.918.962
Net Pozisyon	864.804	(1.388.279)	1.584.107	1.060.632
Gayrinakdi krediler	36.449.037	29.478.142	5.307.772	71.234.951
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	81.011.127	107.440.072	6.306.924	194.758.123
Toplam yükümlülükler	66.205.139	151.662.406	6.462.120	224.329.665
Net bilanço pozisyonu	14.805.988	(44.222.334)	(155.196)	(29.571.542)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(14.622.916)	44.032.728	1.313.524	30.723.336
Türev finansal araçlardan alacaklar	18.761.225	67.285.838	2.660.600	88.707.663
Türev finansal araçlardan borçlar	33.384.141	23.253.110	1.347.076	57.984.327
Net Pozisyon	183.072	(189.606)	1.158.328	1.151.794
Gayrinakdi krediler	32.650.835	25.685.167	4.281.709	62.617.711

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 558.454 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2019 - 1.147.274 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 267.063 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2019 - 330.310 TL) içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.

(4) Diğer YP kolunu altın bakiyelerini de içermektedir.

(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Grup, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır.

4.1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.129.593	-	-	-	-	30.872.355	62.001.948
Bankalar	3.354.431	891.445	1.274.153	-	-	10.231.482	15.751.511
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	707	51.658	134.927	226.313	413.605
Para piyasalarından alacaklar	1.000	-	-	-	-	-	1.000
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.603.189	3.699.419	11.826.394	4.912.522	1.428.413	458.653	27.928.590
Verilen krediler ⁽¹⁾	36.697.315	42.524.360	104.758.636	97.634.670	16.509.931	(3.745.775)	294.379.137
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.251.736	6.257.908	16.989.846	6.606.028	17.696.453	-	48.801.971
Diğer varlıklar	2.146.784	3.373.913	1.477.966	1.919.265	171.585	34.175.775	43.265.288
Toplam varlıklar	80.184.048	56.747.045	136.327.702	111.124.143	35.941.309	72.218.803	492.543.050
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	8.609.058	9.293	-	-	-	221.317	8.839.668
Diğer mevduat	129.543.231	27.676.440	7.200.487	1.987.426	214.533	96.883.195	263.505.312
Para piyasalarına borçlar	20.962.291	389.911	783.469	945.901	-	-	23.081.572
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	15.873.031	15.873.031
İhraç edilen menkul değerler	7.608.674	9.527.039	10.017.257	79.682	-	-	27.232.652
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.110.739	25.640.121	11.234.888	4.771.342	1.522.882	-	49.279.972
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.099.815	27.373.957	10.264.480	5.183.600	3.246.032	56.562.959	104.730.843
Toplam yükümlülükler	174.933.808	90.616.761	39.500.581	12.967.951	4.983.447	169.540.502	492.543.050
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	96.827.121	98.156.192	30.957.862	-	225.941.175
Bilançodaki kısa pozisyon	(94.749.760)	(33.869.716)	-	-	-	(97.321.699)	(225.941.175)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	23.931.552	36.907.093	-	-	-	-	60.838.645
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(14.941.770)	(40.821.224)	(2.780.941)	-	(58.543.935)
Toplam pozisyon	(70.818.208)	3.037.377	81.885.351	57.334.968	28.176.921	(97.321.699)	2.294.710

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19.217.128	-	-	-	-	24.268.802	43.485.930
Bankalar	11.976.949	1.489.545	801.074	64.231	-	12.879.989	27.211.788
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	162	4.536	13.874	75.296	479.329	573.197
Para piyasalarından alacaklar	10.803.630	-	-	-	-	-	10.803.630
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.795.718	5.877.816	9.044.577	6.900.060	2.202.096	80.345	26.900.612
Verilen krediler ⁽¹⁾	34.443.764	32.068.141	76.404.792	86.334.621	14.039.572	1.189.720	244.480.610
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	6.066.570	3.938.811	5.053.572	3.709.314	10.839.870	-	29.608.137
Diğer varlıklar	953.026	1.413.564	1.165.593	1.238.766	308.582	23.051.585	28.131.116
Toplam varlıklar	86.256.785	44.788.039	92.474.144	98.260.866	27.465.416	61.949.770	411.195.020
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.857.173	49.427	12.299	-	-	1.138.876	5.057.775
Diğer mevduat	134.497.570	28.344.401	8.846.851	2.285.622	272.471	51.767.007	226.013.922
Para piyasalarına borçlar	5.201.232	317.793	789.863	-	-	-	6.308.888
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.697.241	14.697.241
İhraç edilen menkul değerler	3.123.877	13.806.731	8.290.583	-	-	-	25.221.191
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.624.057	19.373.853	14.005.520	3.711.567	1.658.498	-	45.373.495
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	4.826.893	13.827.593	863.319	14.687.916	5.557.515	48.759.272	88.522.508
Toplam yükümlülükler	158.130.802	75.719.798	32.808.435	20.685.105	7.488.484	116.362.396	411.195.020
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	59.665.709	77.575.761	19.976.932	-	157.218.402
Bilançodaki kısa pozisyon	(71.874.017)	(30.931.759)	-	-	-	(54.412.626)	(157.218.402)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	14.532.346	35.990.412	-	-	-	-	50.522.758
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(5.150.258)	(38.927.418)	(5.444.707)	-	(49.522.383)
Toplam pozisyon	(57.341.671)	5.058.653	54.515.451	38.648.343	14.532.225	(54.412.626)	1.000.375

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,22	0,42	-	11,70
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,33	6,36	-	15,24
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10,16
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,26	5,41	-	12,15
Krediler	4,40	6,20	5,15	13,72
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1,98	6,38	-	12,53
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	-	0,15	-	12,03
Diğer mevduat	0,65	1,41	0,01	10,83
Para piyasalarına borçlar	1,79	-	-	9,99
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,67	4,34	-	9,66
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,25	2,85	2,64	8,99
Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10,00
Bankalar	1,11	1,74	-	11,08
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,38	5,96	-	15,71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9,63
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,34	5,37	-	13,32
Krediler	4,73	6,94	5,15	16,81
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,64	5,55	-	13,46
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,14	2,01	-	11,31
Diğer mevduat	0,66	2,18	0,30	10,96
Para piyasalarına borçlar	1,90	2,50	-	10,11
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,68	5,10	-	11,87
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,19	4,07	2,64	13,08

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

5. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşamaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. Grup'un likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Sermaye Yönetimi, Hazine Yönetimi ile işbirliği içerisinde Banka'nın fonlama planını ve acil durum planını hazırlamanın yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejileri ve faaliyet aksiyonlarının tanımlanmasına katkıda bulunmaktadır. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esaslı ile yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışları izlenip para birimleri bazında likidite dağılımı dengelemektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklere sahiptir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabii olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2019 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarını yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar repo ve diğer teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabii olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			87.378.014	54.387.568
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	161.389.036	87.627.333	14.505.273	8.762.675
İstikrarlı mevduat	32.672.616	1.160	1.633.631	58
Düşük istikrarlı mevduat	128.716.420	87.626.173	12.871.642	8.762.617
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	93.804.024	47.160.620	51.620.020	22.491.858
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	72.032.771	42.764.960	33.492.464	18.096.198
Diğer teminatsız borçlar	21.771.253	4.395.660	18.127.556	4.395.660
Teminatl borçlar			197.566	116.809
Diğer nakit çıkışları	2.174.802	2.174.802	2.174.802	2.174.802
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.174.802	2.174.802	2.174.802	2.174.802
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	110.534.032	78.169.530	5.526.702	3.908.476
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	89.561.827	14.465.092	8.875.354	4.858.231
Toplam nakit çıkışları			82.899.717	42.312.851
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	292	-
Teminatsız alacaklar	28.399.669	16.724.863	22.359.516	14.986.091
Diğer nakit girişleri	773.754	15.337.852	773.754	15.337.852
Toplam nakit girişleri	29.173.423	32.062.715	23.133.562	30.323.943
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			87.378.014	54.387.568
Toplam net nakit çıkışları			59.766.156	11.988.908
Likidite karşılama oranı (%)			146,20	453,65

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	31 Temmuz 2020	31 Ağustos 2020	28 Ağustos 2020	17 Temmuz 2020
Rasyo (%)	262,36	130,09	530,32	151,43

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			87.661.333	44.566.242
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	138.109.713	71.559.646	12.280.972	7.155.880
İstikrarlı mevduat	30.599.984	1.683	1.529.999	84
Düşük istikrarlı mevduat	107.509.729	71.557.963	10.750.973	7.155.796
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	90.172.839	48.305.280	50.585.312	24.298.061
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	67.057.937	41.881.649	30.795.420	17.874.430
Diğer teminatsız borçlar	23.114.902	6.423.631	19.789.893	6.423.631
Teminatl borçlar			40.724	20.838
Diğer nakit çıkışları	2.163.856	2.442.546	2.163.856	2.442.546
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.163.856	2.442.546	2.163.856	2.442.546
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	98.352.547	67.979.626	4.917.627	3.398.981
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	82.967.517	16.614.348	8.403.838	4.111.332
Toplam nakit çıkışları			78.392.329	41.427.638
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	51.966	-
Teminatsız alacaklar	38.959.285	24.828.509	31.505.959	22.337.694
Diğer nakit girişleri	677.894	25.548.194	677.894	25.548.194
Toplam nakit girişleri	39.637.179	50.376.703	32.235.819	47.885.888
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			87.661.333	44.566.242
Toplam net nakit çıkışları			46.156.510	10.356.909
Likidite karşılama oranı (%)			189,92	430,30

Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	11 Ekim 2019	1 Kasım 2019	29 Kasım 2019	20 Aralık 2019
Rasyo (%)	385,94	165,84	539,87	212,23

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31.008.178	30.993.770	-	-	-	-	-	62.001.948
Bankalar	10.231.482	3.354.431	891.445	1.274.153	-	-	-	15.751.511
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	12.767	-	-	707	51.658	134.927	213.546	413.605
Para piyasalarından alacaklar	-	1.000	-	-	-	-	-	1.000
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	2.349.707	251.837	4.927.536	16.691.728	3.249.129	458.653	27.928.590
Verilen krediler	-	36.200.794	28.532.641	92.680.056	115.201.756	25.509.665	(3.745.775)	294.379.137
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	22.960	-	1.364.981	22.193.521	25.220.509	-	48.801.971
Diğer varlıklar	6.568.686	1.181.129	1.382.247	2.115.455	2.774.256	1.667.616	27.575.899	43.265.288
Toplam varlıklar	47.821.113	74.103.791	31.058.170	102.362.888	156.912.919	55.781.846	24.502.323	492.543.050
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	221.317	8.609.058	9.293	-	-	-	-	8.839.668
Diğer mevduat	96.883.195	129.488.806	27.716.793	7.214.559	1.987.426	214.533	-	263.505.312
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	5.521.456	11.288.892	22.218.989	8.435.260	1.815.375	-	49.279.972
Para piyasalarına borçlar	-	20.962.291	389.911	783.469	945.901	-	-	23.081.572
İhraç edilen menkul değerler	-	1.403.937	2.648.629	2.969.315	19.919.736	291.035	-	27.232.652
Muhtelif borçlar	349.890	14.371.658	554.928	432.750	-	-	163.805	15.873.031
Diğer yükümlülükler	3.975.179	632.859	1.167.878	1.802.531	34.070.377	12.536.940	50.545.079	104.730.843
Toplam yükümlülükler	101.429.581	180.990.065	43.776.324	35.421.613	65.358.700	14.857.883	50.708.884	492.543.050
Likidite açığı	(53.608.468)	(106.886.274)	(12.718.154)	66.941.275	91.554.219	40.923.963	(26.206.561)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	392.934	419.869	1.530.052	(1.316.358)	1.268.213	-	2.294.710
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	43.996.013	29.075.376	48.337.358	70.418.638	41.414.718	-	233.242.103
Türev finansal araçlardan borçlar	-	43.603.079	28.655.507	46.807.306	71.734.996	40.146.505	-	230.947.393
Gayrinakdi krediler	-	3.908.548	9.712.830	34.223.067	18.506.645	6.001.783	29.022.229	101.375.102
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	46.494.214	73.055.550	28.370.838	68.237.214	130.270.396	44.472.954	20.293.854	411.195.020
Toplam yükümlülükler	56.845.460	162.959.959	36.977.117	45.048.597	49.960.949	15.280.121	44.122.817	411.195.020
Likidite açığı	(10.351.246)	(89.904.409)	(8.606.279)	23.188.617	80.309.447	29.192.833	(23.828.963)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(206.595)	78.957	165.459	114.246	848.308	-	1.000.375
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	43.907.013	37.444.102	32.460.190	69.759.199	39.707.893	-	223.278.397
Türev finansal araçlardan borçlar	-	44.113.608	37.365.145	32.294.731	69.644.953	38.859.585	-	222.278.022
Gayrinakdi krediler	-	2.432.558	11.994.741	31.384.826	14.781.144	4.932.327	24.038.885	89.564.481

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	472.167.473	395.781.598
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	2.214.438	1.994.413
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3.137.219	1.160.136
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(25.500.022)	(2.342.551)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(19.970.033)	(19.949.270)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	25.816.634	2.242.640
7 Toplam risk tutarı	684.529.337	584.950.872

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	476.369.150	399.276.954
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.453.798)	(3.974.767)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	471.915.352	395.302.187
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.688.661	2.668.361
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.137.219	1.160.136
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.825.880	3.828.497
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	818.348	448.597
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	818.348	448.597
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	225.939.791	205.320.860
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.970.033)	(19.949.270)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	205.969.758	185.371.590
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	50.014.108	44.368.728
14 Toplam risk tutarı	684.529.337	584.950.872
15 Kaldıraç oranı (%)	7,31	7,60

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Grup, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") 1 Ocak 2020'den geçerli olmak üzere TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7'de değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu'nu Eylül 2019'da yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Kolaylaştırıcı uygulamaları dikkate alınarak yapılan değerlendirmelerde, ilgili değişikliklerin Grup'un finansalları üzerinde önemli bir etkisinin olmadığı görülmekle birlikte bu reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

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

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	48.152.242	725.042	2.753.390	49.943.888	297.126	2.891.167
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.652.145	49.949	574.133	2.049.160	36.266	316.376
Toplam	50.804.387	774.991	3.327.523	51.993.048	333.392	3.207.543

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 50.171.340 TL tutarındaki (31 Aralık 2019 – 51.474.952 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 100.975.727 TL tutarındaki (31 Aralık 2019 – 103.468.000 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım menkul kıymet portföylerinin piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	1.391	-	574.133	(23.138)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	24.529	1.690	316.376	(7.897)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetlerin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 20.654 TL gider (30 Eylül 2019- 5.098 TL gelir)'dir .

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8.2. Nakit akış riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	725.042	2.753.390	(1.047.493)	415.299

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	297.126	2.891.167	(1.462.792)	(3.206.096)

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 165.949 TL gelir (30 Eylül 2019 – 324.607 TL gelir)'dir.

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tutarı 465 milyon EUR'dur (31 Aralık 2019 - 452 milyon EUR)

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı, KOBİ ve OBİ Bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, KOBİ bankacılık paketlerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	6.888.671	6.186.778	300.041	1.087.776	5.122.711	(4.849)	19.581.128
Faaliyet giderleri	(5.929.699)	(4.129.664)	(157.372)	(447.674)	(3.491.221)	4.849	(14.150.781)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	958.972	2.057.114	142.669	640.102	1.631.490	-	5.430.347
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	16.006	-	16.006
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	61.785	-	61.785
Vergi öncesi kâr	958.972	2.057.114	142.669	640.102	1.709.281	-	5.508.138
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(1.193.581)	-	(1.193.581)
Net dönem kârı	958.972	2.057.114	142.669	640.102	515.700	-	4.314.557
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(125)	-	(125)
Grup'un kârı / zararı	958.972	2.057.114	142.669	640.102	515.575	-	4.314.432
Bölüm varlıkları	95.531.697	163.148.467	16.846.874	20.230.566	199.955.357	(4.765.511)	490.947.450
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.595.600	-	1.595.600
Toplam varlıklar	95.531.697	163.148.467	16.846.874	20.230.566	201.550.957	(4.765.511)	492.543.050
Bölüm yükümlülükleri	183.148.057	75.464.939	12.167.850	16.545.131	163.258.759	(4.765.511)	445.819.225
Özkaynaklar	-	-	-	-	46.723.825	-	46.723.825
Toplam yükümlülükler	183.148.057	75.464.939	12.167.850	16.545.131	209.982.584	(4.765.511)	492.543.050

Önceki Dönem⁽³⁾	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	7.207.699	7.719.205	286.407	828.293	(678.267)	(3.791)	15.359.546
Faaliyet giderleri	(5.126.869)	(3.300.033)	(129.879)	(306.226)	(2.446.872)	3.791	(11.306.088)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	2.080.830	4.419.172	156.528	522.067	(3.125.139)	-	4.053.458
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	15.840	-	15.840
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	68.211	-	68.211
Vergi öncesi kâr	2.080.830	4.419.172	156.528	522.067	(3.041.088)	-	4.137.509
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(800.671)	-	(800.671)
Net dönem kârı	2.080.830	4.419.172	156.528	522.067	(3.841.759)	-	3.336.838
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(98)	-	(98)
Grup'un kârı / zararı	2.080.830	4.419.172	156.528	522.067	(3.841.857)	-	3.336.740
Bölüm varlıkları	82.232.054	130.014.639	13.018.351	18.215.607	167.422.208	(957.164)	409.945.695
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.249.325	-	1.249.325
Toplam varlıklar	82.232.054	130.014.639	13.018.351	18.215.607	168.671.533	(957.164)	411.195.020
Bölüm yükümlülükleri	154.441.907	69.577.123	9.688.309	14.964.122	122.289.143	(957.164)	370.003.440
Özkaynaklar	-	-	-	-	41.191.580	-	41.191.580
Toplam yükümlülükler	154.441.907	69.577.123	9.688.309	14.964.122	163.480.723	(957.164)	411.195.020

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

(3) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.533.886	4.715.714	1.489.030	3.103.669
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	4.401.698	49.694.025	999.602	35.841.927
Diğer	-	1.656.625	-	2.051.702
Toplam	5.935.584	56.066.364	2.488.632	40.997.298

(1) Yabancı para TCMB hesabında 6.021.636 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 2.092.586 TL).

1.1.2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	4.401.698	18.772.635	999.602	21.554.089
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	30.921.390	-	14.287.838
Toplam	4.401.698	49.694.025	999.602	35.841.927

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**1.3.1 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	593.812	5.029	443.084	80
Swap işlemleri	4.859.204	1.850.168	2.844.864	1.072.784
Futures işlemleri	3.693	-	563	-
Opsiyonlar	76.839	41.702	37.260	17.547
Diğer	-	18	-	7
Toplam	5.533.548	1.896.917	3.325.771	1.090.418

1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	49.949	1.690	34.576
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	725.042	-	254.687	42.439
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	725.042	49.949	256.377	77.015

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4 Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	2.727.810	2.144.056	3.862.175	3.390.558
Yurt dışı ⁽¹⁾	10	10.879.635	264	19.958.791
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.727.820	13.023.691	3.862.439	23.349.349

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 73.235 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 12.157 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.276.774 TL'dir (31 Aralık 2019 - 1.540.466 TL'dir). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 9.503.293 TL'dir. (31 Aralık 2019 – 3.069.033 TL'dir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	27.961.128	26.962.313
Borsada işlem gören	27.618.298	26.665.302
Borsada işlem görmeyen	342.830	297.011
Hisse senetleri	504.092	125.783
Borsada işlem gören	373.946	237
Borsada işlem görmeyen	130.146	125.546
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	536.630	187.484
Toplam	27.928.590	26.900.612

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:**1.7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	34.299	1.214.228	35.013	1.199.169
Grup mensuplarına verilen krediler	240.683	514	220.797	561
Toplam	274.982	1.214.742	255.810	1.199.730

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	238.906.957	21.753.673	1.859.142	20.489.296
İşletme Kredileri	104.320.994	18.193.343	1.674.560	11.057.786
İhracat Kredileri	21.446.451	270.903	96.399	6.572.815
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9.867.939	13.705	-	-
Tüketici Kredileri	44.026.491	1.426.923	1.796	986.911
Kredi Kartları	29.956.686	926.905	-	497.728
Diğer ⁽¹⁾	29.288.396	921.894	86.387	1.374.056
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	13.852.421	1.262.952	471	-
Toplam	252.759.378	23.016.625	1.859.613	20.489.296

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 11.814 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	2.243.632	-
Kredi riskinde önemli artış	-	7.609.830
Toplam	2.243.632	7.609.830

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	621.086	43.616.070	44.237.156
Konut kredisi	2.304	11.306.473	11.308.777
Taşıt kredisi	35.238	923.492	958.730
İhtiyaç kredisi	583.544	31.386.105	31.969.649
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	15.118	15.118
Konut kredisi	-	15.118	15.118
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	14.168	110.663	124.831
Konut kredisi	459	46.880	47.339
Taşıt kredisi	165	51	216
İhtiyaç kredisi	12.102	54.583	66.685
Diğer	1.442	9.149	10.591
Bireysel kredi kartları-TP	22.058.498	451.676	22.510.174
Taksitli	11.171.174	149.128	11.320.302
Taksitsiz	10.887.324	302.548	11.189.872
Bireysel kredi kartları-YP	23.110	61.623	84.733
Taksitli	9.434	61.623	71.057
Taksitsiz	13.676	-	13.676
Personel kredileri-TP	14.076	93.911	107.987
Konut kredisi	-	1.815	1.815
Taşıt kredisi	40	167	207
İhtiyaç kredisi	14.036	91.929	105.965
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	165	1.993	2.158
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	165	1.993	2.158
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	125.506	545	126.051
Taksitli	59.595	449	60.044
Taksitsiz	65.911	96	66.007
Personel kredi kartları-YP	196	560	756
Taksitli	28	560	588
Taksitsiz	168	-	168
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	1.954.858	-	1.954.858
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	13	-	13
Toplam	24.811.676	44.352.159	69.163.835

(1) Kredili mevduat hesabının 3.731 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	7.909.838	13.283.431	21.193.269
İşyeri kredileri	1.659	825.650	827.309
Taşıt kredisi	74.399	1.346.270	1.420.669
İhtiyaç kredileri	7.833.780	11.111.511	18.945.291
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	-	15.335	15.335
İşyeri kredileri	-	2.022	2.022
Taşıt kredisi	-	7.296	7.296
İhtiyaç kredileri	-	6.017	6.017
Kurumsal kredi kartları-TP	8.559.380	99.581	8.658.961
Taksitli	5.907.089	87.808	5.994.897
Taksitsiz	2.652.291	11.773	2.664.064
Kurumsal kredi kartları-YP	644	-	644
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	644	-	644
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	827.966	-	827.966
Toplam	17.297.828	13.398.347	30.696.175

1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	289.614.682	236.169.712
Yurt dışı krediler	8.510.230	7.121.178
Toplam	298.124.912	243.290.890

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	2.903	4.654
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	2.903	4.654

1.7.7. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	12.565	1.896.265
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	774.258	1.999.521
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	12.150.505	8.203.687
Toplam	12.937.328	12.099.473

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**1.7.8.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	149.164	1.235.307
Yeniden yapılandırılan krediler	-	149.164	1.235.307
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	187.399	238.221	925.306
Yeniden yapılandırılan krediler	187.399	238.221	925.306

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.633.128	3.772.031	11.957.178
Dönem içinde intikal (+)	686.317	934.330	419.714
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	4.208.898	7.015.236
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	4.208.898	7.015.236	-
Dönem içinde tahsilat (-)	93.051	544.218	894.812
Yabancı para değerlendirme farkları	30	121	124.236
Kayıttan silinen (-)	-	-	601.441
Satılan (-)	-	-	348.548
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	348.548
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	17.526	1.355.926	17.671.563
Karşılık (-)	12.565	774.258	12.150.505
Bilançodaki net bakiyesi	4.961	581.668	5.521.058

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, 540 gün üzerinde gecikme günü bulunan ve beklenen zarar karşılığı tutarı, teminatlar dikkate alındıktan sonra alacak tutarının yaklaşık %100'ü olan dolayısıyla geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 596.118 TL tutarındaki KOBİ, kredi kartı ve tüketici kredileri kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takibe dönüşüm oranı %6,18'den %6,00'ya düşmüştür.

1.7.8.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.095	317.798	8.356.790
Karşılık tutarı (-)	515	123.015	4.873.975
Bilançodaki net bakiyesi	580	194.783	3.482.815
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	2.052.238	1.878.526	4.470.186
Karşılık tutarı (-)	1.061.495	760.092	2.425.448
Bilançodaki net bakiyesi	990.743	1.118.434	2.044.738

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	4.961	581.668	5.521.058
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	17.526	1.355.926	17.558.480
Karşılık tutarı (-)	12.565	774.258	12.037.422
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	4.961	581.668	5.521.058
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	1.736.863	1.772.510	3.753.491
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	3.633.128	3.772.031	11.844.095
Karşılık tutarı (-)	1.896.265	1.999.521	8.090.604
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.736.863	1.772.510	3.753.491
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

1.7.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	149	39.020	221.021
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	423	136.063	1.150.764
Karşılık Tutarı (-)	274	97.043	929.743
Önceki Dönem (Net)	77.251	72.178	133.953
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	266.994	245.097	689.893
Karşılık Tutarı (-)	189.743	172.919	555.940

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:**

30 Eylül 2020 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 18.472.224 TL'dir (31 Aralık 2019 14.201.277 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 10.700.152 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.163.698 TL).

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	47.049.697	28.391.511
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	1.752.274	1.216.626
Toplam	48.801.971	29.608.137

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	50.151.519	30.482.598
Borsada işlem görenler	50.151.519	30.482.598
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	1.349.548	874.461
Toplam	48.801.971	29.608.137

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	29.608.137	22.805.679
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	4.816.751	2.184.664
Yıl içindeki alımlar	17.432.911	5.269.230
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	2.580.741	418.016
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	475.087	233.420
Dönem sonu toplamı	48.801.971	29.608.137

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla.

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	377.846	250.947	249.368	3.421	-	33.800	16.401	-
2	247.600	201.657	72.477	2.372	-	19.616	17.418	-

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:**1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	29.996.886	4.451.407	28.521	324.136	53.933	9.762	110.559	-
2	2.731.741	937.464	107.725	194.696	-	323.047	163.757	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	1.213.609	1.046.867
Dönem içi hareketler	340.688	166.742
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	61.883	92.802
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	339.088	119.481
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	60.283	45.541
Dönem sonu değeri	1.554.297	1.213.609
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.225.927	902.257
Sigorta şirketleri	328.370	311.352
Toplam	1.554.297	1.213.609

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.1.Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	7.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	95.737	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	52.494	(2.059)	(2.283)	(1.291)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	881	-	-	-	2.530.416
Yasal Yedekler	62.493	8.034	79.305	34.441	-
Olağanüstü Yedekler	163.710	248.461	659.399	-	923.789
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	103.290	177.717	1.936.024	63.400	100.211
Net Dönem Kârı	173.236	75.959	298.322	63.400	100.211
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	1.637.702	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	28.811	4.261	12.891	420	6.280
Ana Sermaye Toplamı	548.532	488.392	2.832.378	103.545	3.660.325
Katkı Sermaye	22.799	1.865	9.347	-	30.582
Sermaye	571.331	490.257	2.841.725	103.545	3.690.907
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	571.331	490.257	2.841.725	103.545	3.690.907

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İSEDES raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:**1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	62.325	46.319	1.562	200	-	12.957	8.060	-
2	56.408	43.564	4.757	1.793	-	2.619	11.146	-
3	19.979	15.944	2.634	810	-	3.564	3.316	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Niderland ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

(1) Stching Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	238.908	238.453	-	-	-	(582)	329	-	-
2	3.221.684	577.523	52.449	147.264	10.466	173.236	97.798	-	-
3	4.691.581	492.867	8.491	232.528	-	75.959	93.205	-	-
4	12.528.375	2.845.269	15.596	647.992	-	298.322	273.759	-	-
5	123.170	104.192	1.439	6.098	-	63.400	28.517	-	-
6	14.438.518	3.666.858	14.979	344.649	17.065	100.211	103.936	-	-
7	1.692.421	437.652	73.482	55.850	3.539	11.987	12.706	-	-
8	697.478	556.512	228	4.217	733	(5.864)	1.677	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	6.888.953	5.971.254
Dönem içi hareketler	1.800.150	917.699
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	335
Cari yıl payından alınan kâr	681.586	760.710
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	1.238.821	324.148
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	120.257	167.494
Dönem sonu değeri	8.689.103	6.888.953
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.902.489	2.058.889
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	492.632	417.051
Leasing şirketleri	2.845.077	2.551.230
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	2.448.905	1.861.783
Toplam mali ortaklıklar	8.689.103	6.888.953

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):**1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):**

Bulunmamaktadır.

1.11.2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):**1.11.2.1. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:**

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Aktif		Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
			Toplamı	Özkaynak					
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	97.229	82.078	39.380	57.849	7.780	40.344	39.532
Toplam			97.229	82.078	39.380	57.849	7.780	40.344	39.532

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	5.063.489	4.285.316	4.446.913	3.762.575
1-4 yıl arası	6.330.580	5.420.508	5.899.442	4.950.006
4 yıldan fazla	1.542.541	1.415.857	1.950.347	1.783.191
Toplam	12.936.610	11.121.681	12.296.702	10.495.772

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	4.085.467	8.851.143	3.117.745	9.178.957
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	782.285	1.032.644	630.276	1.170.654
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	3.303.182	7.818.499	2.487.469	8.008.303

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır)

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 2.923.834 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 13.148 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2019 - 2.129.358 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 8.359 TL ertelenmiş vergi borcu).

1.15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	331.335	298.470
İktisap edilenler ⁽¹⁾	718.829	216.814
Elden çıkarılanlar, net (-)	247.327	186.156
Değer düşüklüğü iptali	1.060	1.087
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kur farkı	2.970	1.120
Kapanış net defter değeri	806.867	331.335
Dönem sonu maliyet	813.021	338.195
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	6.154	6.860
Kapanış net defter değeri	806.867	331.335

(1) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla üzerinde vefâ hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 577.860 TL'dir (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

Grup, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.542 TL (31 Aralık 2019 – 3.602 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:****2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	15.846.205	5.031.406	40.213.320	634.573	318.253	306.485	1.067	62.351.309
Döviz tevdiat hesabı	55.561.426	11.478.596	63.738.483	7.187.841	3.525.902	4.394.357	-	145.886.605
Yurt içinde yerleşik kişiler	50.129.776	10.833.792	62.108.510	6.227.682	2.620.511	1.278.522	-	133.198.793
Yurt dışında yerleşik kişiler	5.431.650	644.804	1.629.973	960.159	905.391	3.115.835	-	12.687.812
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.255.266	75	9.380	413	115	650	-	1.265.899
Ticari kuruluşlar mevduatı	12.346.095	9.138.255	15.939.350	66.148	242.290	101.080	-	37.833.218
Diğer kuruluşlar mevduatı	176.536	627.342	1.743.713	65.907	1.074	1.050	-	2.615.622
Kıymetli maden depo hesabı	11.697.667	-	-	101.442	1.635.185	118.365	-	13.552.659
Bankalararası mevduat	221.317	7.043.012	1.007.521	434.766	133.052	-	-	8.839.668
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	9.231	7.041.512	860.444	434.766	133.052	-	-	8.479.005
Yurt dışı bankalar	119.798	1.500	147.077	-	-	-	-	268.375
Katılım bankaları	92.288	-	-	-	-	-	-	92.288
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	97.104.512	33.318.686	122.651.767	8.491.090	5.855.871	4.921.987	1.067	272.344.980

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	10.548.305	18.808.962	31.453.611	1.075.550	812.427	690.717	1.110	63.390.682
Döviz tevdiat hesabı	28.723.896	13.162.882	65.273.909	3.363.494	4.405.123	8.033.848	-	122.963.152
Yurt içinde yerleşik kişiler	25.828.742	12.451.792	63.502.841	3.032.618	2.310.420	1.447.231	-	108.573.644
Yurt dışında yerleşik kişiler	2.895.154	711.090	1.771.068	330.876	2.094.703	6.586.617	-	14.389.508
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.293.752	3.080	8.286	878	98	45	-	1.306.139
Ticari kuruluşlar mevduatı	8.682.060	10.987.400	12.238.066	329.005	584.804	92.787	-	32.914.122
Diğer kuruluşlar mevduatı	156.583	198.278	651.990	402.394	428.821	49.131	-	1.887.197
Kıymetli maden depo hesabı	2.362.411	206.884	571.548	95.928	250.328	65.531	-	3.552.630
Bankalararası mevduat	1.138.876	2.715.690	847.185	286.875	69.149	-	-	5.057.775
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.256	2.536.174	596.437	286.875	57.158	-	-	3.483.900
Yurt dışı bankalar	208.114	179.516	250.748	-	11.991	-	-	650.369
Katılım bankaları	923.506	-	-	-	-	-	-	923.506
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	52.905.883	46.083.176	111.044.595	5.554.124	6.550.750	8.932.059	1.110	231.071.697

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf mevduatı ⁽¹⁾	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	34.350.986	34.895.590	28.000.310	28.488.975
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	23.067.681	19.119.479	61.832.132	47.850.939
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	5.728.925	1.642.752	5.863.297	1.544.417
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar		13.588		10.094
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar		-		-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	297.339		489.526	
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar		-		-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat		-		-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	516.304	4.795	98.515	53
Swap işlemleri	3.539.112	3.522.708	2.542.199	1.206.146
Futures işlemleri	380	-	-	-
Opsiyonlar	29.209	10.534	29.672	17.223
Diğer	913	402	3.006	925
Toplam	4.085.918	3.538.439	2.673.392	1.224.347

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	574.133	-	316.376	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	1.533.661	1.219.729	2.579.191	311.976
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.107.794	1.219.729	2.895.567	311.976

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	2.910.809	3.645.008	2.440.872	2.309.071
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	1.000	42.723.155	11.503	40.612.049
Toplam	2.911.809	46.368.163	2.452.375	42.921.120

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	2.904.458	11.666.392	2.394.340	12.620.395
Orta ve uzun vadeli	7.351	34.701.771	58.035	30.300.725
Toplam	2.911.809	46.368.163	2.452.375	42.921.120

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5.420.191	-	5.098.851	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	4.014.243	-	3.746.311
Tahviller ⁽²⁾	1.608.248	16.189.970	1.642.095	14.733.934
Toplam	7.028.439	20.204.213	6.740.946	18.480.245

(1) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

(2) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 2.056.362 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2019 – 2.023.673 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 12.370.502 TL (31 Aralık 2019 - 13.184.605 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 1.843.335 TL (31 Aralık 2019 - 245.152 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.592.127 TL'dir (31 Aralık 2019 - 146.197 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 13.823.437 TL (31 Aralık 2019 - 13.132.747 TL) olup gerçeğe uygun değeri 1.758.895 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2019 - 236.129 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	356.156	227.415	334.032	203.266
1-4 yıl arası	734.039	465.407	679.738	409.720
4 yıldan fazla	515.015	326.260	524.214	314.237
Toplam	1.605.210	1.019.082	1.537.984	927.223

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,67	4,67
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,85	94,85

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 tam TL (1 Ocak 2020 – 6.730,15 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	537.468	463.258
Dönem içindeki değişim	61.568	82.369
Özkaynaklara kaydedilen	66.724	66.783
Dönem içinde ödenen	(54.644)	(74.942)
Dönem sonu bakiyesi	611.116	537.468

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 188.784 TL (31 Aralık 2019 - 243.624 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.6.2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.178.063	1.178.063
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	729.882	772.000
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	322.259	155.439
Dava karşılıkları	165.320	130.271
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	65.298	60.428
Diğer	1.208.585	664.938
Toplam	3.669.407	2.961.139

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	260.253	316.861
Menkul Sermaye İradı Vergisi	155.609	189.641
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.036	3.832
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	118.453	220.637
Kambiyo Muameleleri Vergisi	37.890	6.999
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11.067	59.715
Diğer	51.659	75.095
Toplam	636.967	872.780

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	604	566
Sosyal sigorta primleri-işveren	677	634
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	25.145	23.031
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	34.805	31.892
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.795	1.645
İşsizlik sigortası-işveren	3.593	3.291
Diğer	-	-
Toplam	66.619	61.059

2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	5.210.392	-	4.098.336
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	5.210.392	-	4.098.336
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	799.921	17.830.165	821.340	13.660.363
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.707.026	-	5.102.941
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	799.921	11.123.139	821.340	8.557.422
Toplam	799.921	23.040.557	821.340	17.758.699

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	297.167	(276.835)	(118.560)	(55.051)
Değerleme farkı	297.167	(276.835)	(118.560)	(55.051)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	297.167	(276.835)	(118.560)	(55.051)

(1) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	687	611
Dönem net karı/(zararı)	125	126
Dağıtılan temettü	(45)	(50)
Dönem sonu bakiye	767	687

2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

13 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 3.600.060 TL 2019 yılı net dönem kârından 180.004 TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 2.551 TL'nin gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde ayrılmasına, kalan 3.417.505 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	46.387.637	41.380.895
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	39.327.768	7.749.623
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	16.799.015	13.669.165
Çekler için ödeme taahhütleri	3.369.168	3.389.714
Diğer cayılamaz taahhütler	8.629.553	7.126.624
Toplam	114.513.141	73.316.021

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 322.259 TL (31 Aralık 2019 - 155.439 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.012.778 TL (31 Aralık 2019 - 1.175.798 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 729.882 TL (31 Aralık 2019 - 772.000 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	227.561	156.431
Akreditifler	8.530.255	12.486.372
Diğer garanti ve kefaletler	9.986.240	8.019.320
Toplam	18.744.056	20.662.123

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.305.007	1.311.813
Kesin teminat mektupları	46.588.516	41.657.055
Avans teminat mektupları	13.386.897	10.370.952
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.195.079	2.945.128
Diğer teminat mektupları	17.155.547	12.617.410
Toplam	82.631.046	68.902.358

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	17.033.614	12.890.158
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.288.441	2.883.023
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	14.745.173	10.007.135
Diğer gayrinakdi krediler	84.341.488	76.674.323
Toplam	101.375.102	89.564.481

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 165.320 TL (31 Aralık 2019 – 130.271 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	3.566.423	579.942	6.639.910	563.073
Orta ve uzun vadeli kredilerden	9.480.852	4.553.274	9.550.878	4.479.798
Takipteki alacaklardan alınan faizler	730.342	-	985.922	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	13.777.617	5.133.216	17.176.710	5.042.871

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	1.059	-	40.462	-
Yurt içi bankalardan	237.147	21.455	449.657	25.176
Yurt dışı bankalardan	75	210.779	1.633	294.932
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	238.281	232.234	491.752	320.108

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	4.158	4.148	6.424	3.358
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	1.844.139	165.715	2.467.741	175.194
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.808.113	420.271	1.501.028	348.939
Toplam	3.656.410	590.134	3.975.193	527.491

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	213	2.553
Toplam	213	2.553

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	166.368	708.286	217.740	747.392
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	3.083
Yurt içi bankalara	162.702	97.526	179.365	59.529
Yurt dışı bankalara	3.666	610.760	38.375	684.780
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	549.780	-	568.101
Toplam⁽¹⁾	166.368	1.258.066	217.740	1.315.493

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	3.260	5.474
Toplam	3.260	5.474

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	794.558	2.277.530	798.091	2.099.514
Toplam	794.558	2.277.530	798.091	2.099.514

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	761	71.819	14.345	-	199	-	-	87.124	161.524
Tasarruf mevduatı	-	817.639	2.372.916	57.214	42.472	40.255	77	3.330.573	6.863.003
Resmi mevduat	-	224	571	36	7	31	-	869	1.529
Ticari mevduat	-	681.322	1.033.523	19.565	44.190	7.567	-	1.786.167	2.884.438
Diğer mevduat	-	22.249	139.940	20.964	67.336	26.688	-	277.177	721.385
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	761	1.593.253	3.561.295	97.779	154.204	74.541	77	5.481.910	10.631.879
Yabancı Para									
DTH	2.088	122.283	423.605	42.901	61.348	46.660	-	698.885	1.953.870
Bankalar mevduatı	4.987	18.020	255	-	-	-	-	23.262	20.459
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.360	1.170	1.016	1.654	762	-	5.962	4.439
Toplam	7.075	141.663	425.030	43.917	63.002	47.422	-	728.109	1.978.768
Genel Toplam	7.836	1.734.916	3.986.325	141.696	217.206	121.963	77	6.210.019	12.610.647

4.3. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	55.190.291	66.034.779
Sermaye piyasası işlemleri kârı	416.603	262.112
Türev finansal işlemlerden kâr	23.299.774	24.963.888
Kambiyo işlemlerinden kâr	31.473.914	40.808.779
Zarar (-)	53.782.013	67.226.745
Sermaye piyasası işlemleri zarar	56.779	33.922
Türev finansal işlemlerden zarar	19.490.294	25.531.463
Kambiyo işlemlerinden zarar	34.234.940	41.661.360
Net kâr / (zarar)	1.408.278	(1.191.966)

4.4. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 4.958.694 TL'dir (30 Eylül 2019 – 1.383.124 TL kâr).

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	7.236.429	5.722.017
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.388.297	286.523
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.776.777	553.627
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.071.355	4.881.867
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	734.896	299.298
Toplam	7.971.325	6.021.315

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptal gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	6.865	1.349
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	74	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	402.101	354.669
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	148.002	115.756
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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	2.062.506	1.696.857
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	49.782	44.218
Bakım ve onarım giderleri	104.638	100.263
Reklam ve ilan giderleri	98.443	107.433
Diğer giderler	1.809.643	1.444.943
Aktiflerin satışından doğan zararlar	47	180
Diğer	802.356	618.771
Toplam	3.421.951	2.787.582

4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 12.712.173 TL'si (30 Eylül 2019 – 11.604.657 TL) net faiz gelirlerinden, 4.249.799 TL'si (30 Eylül 2019 – 3.942.165 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 2.757.505 TL (30 Eylül 2019 – 2.497.191 TL), diğer faaliyet giderleri 3.421.951 TL'dir (30 Eylül 2019 – 2.787.582 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 - Bulunmamaktadır).

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un 1.883.880 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2019 – 1.443.446 TL gider) ve 690.299 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2019 – 642.775 TL gelir) bulunmaktadır.

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.11. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	125	98

4.12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar**5.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****5.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	4.654	3.351	815.658	1.199.169	2.568.348	3.147.488
Dönem sonu bakiyesi	2.903	4.220	1.024.029	1.214.228	5.392.738	2.519.866
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	213	40	17.333	6.841	325.462	10.768

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	8.537	73.717	585.510	1.351.956	3.823.152	4.218.277
Dönem sonu bakiyesi	4.654	3.351	815.658	1.199.169	2.568.348	3.147.488
Alınan faiz ve komisyon gelirleri ⁽³⁾	2.553	174	27.139	6.042	366.083	20.183

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2019 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Mevduat						
Dönem başı	96.427	32.007	34.185.545	39.787.874	22.510.602	22.326.048
Dönem sonu	116.598	96.427	25.873.754	34.185.545	30.223.041	22.510.602
Mevduat faiz gideri ⁽³⁾	3.260	5.474	775.947	2.073.249	665.480	1.071.296

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2019 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾						
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	563.016	3.330.535	10.730.513	983.564
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	167.081	563.016	3.539.097	10.730.513
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	(7.037)	(451)	(267.195)	84.320
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.059.016	1.456.586	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	516.729	1.059.016	-	-
Toplam kâr / zarar ⁽³⁾	-	-	16.729	27.758	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(3) Önceki dönem 30 Eylül 2019 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 37.397 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2019 – 69.594 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 26 Ekim 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm⁽¹⁾

Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Y. Ali Koç'un Mesajı:

Türkiye Ekonomisi, COVID-19 pandemisi, jeopolitik gerginlikler ve son zamanlarda uluslararası piyasalarda meydana gelen dalgalanmalara rağmen, güçlü iyileşme sürecine yılın üçüncü çeyreğinde devam etmiştir. Merkez Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Hazine ve hükümetin salgının gidişatına yönelik göstermiş olduğu olağanüstü özen sayesinde Türkiye, 2020 yılının başlarında ortaya çıkan COVID-19 salgınının etkilerini kademeli bir şekilde bertaraf ederken, artan ekonomik aktivitesini sürdürmüştür.

Türk kamu otoriteleri ve Türk özel sektörü önemli uluslararası ve jeopolitik gelişmeler olduğu bu dönemde, Türkiye ekonomisinin esenliği ve refahının korunması ve ileri taşınması için var gücüyle çalışmaya devam etmektedir. Hükümet, açıklamış olduğu Yeni Ekonomik Program ile uluslararası piyasalara güven aşılarken, Kredi Garanti Fonu paketini uygulamayı sürdürmüş, BDDK, bankalara sağlamış olduğu yasal zorunluluklardaki esneklikleri devam ettirmiştir. Bu mücadeleye katkı sağlamak için gerekli tüm aksiyonları alan Türk bankacılık sektörü, kesintisiz bir şekilde faaliyetlerini ve ihtiyacı olan müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür.

İçinden geçtiğimiz bu zorlu dönemde Yapı Kredi, Türkiye ekonomisine ve Türk bankacılık sektörüne sağladığı katkının yanı sıra, çalışanlarının güvenliğini başlıca ve en önemli önceliği olarak görmeye devam etmektedir.

Yılın ilk dokuz ayında toplam krediler yılsonundan bu yana %31,1 artarak 3.346 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %31,6 büyüyerek 3.250 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün kredi/mevduat oranı geçen yılın aynı dönemine göre 3 puan düşerek %103 seviyesine gelmiştir. Sınıflandırma kurallarındaki revizyonlar ile sektörde sene başından bu yana takipteki krediler oranı 114 baz puan iyileşerek %4,1 seviyesine ulaşmıştır.

Banka, Mayıs ayında başarılı bir şekilde finanse ettiği yaklaşık 870 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredisi ve EBRD ile imzaladığı 100 milyon ABD dolarlık kredinin yanı sıra, 2020 yılının üçüncü çeyreğinde de yenilikçi ürün portföyünü genişleterek, dış borçlanma işlemlerini farklılaştırmayı sürdürmüştür.

İçinden geçtiğimiz zorlu ve belirsizlik barındıran zamanlarda, Yapı Kredi, aktif kalitesine ve sağlıklı bilanço yapısına odaklanarak güçlü bankacılık göstergelerini korurken, ekonomiyi ve müşterilerini desteklemeye devam edecektir.

Bu vesileyle, desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özellikle bu zorlu zamanlardaki özverili çalışmalarından dolayı ise tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Y. Ali Koç

Yönetim Kurulu Başkanı

(1) Yedinci bölümdeki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Yapı Kredi CEO'su Gökhan Erün'ün Mesajı:

Türkiye, 2020 yılına güçlü toparlanma ile başlayan, ancak COVID-19 salgını nedeniyle sektöre uğrayan ekonomik gelişim yolunda ilerlemeye yılın üçüncü çeyreğinde devam etmiştir. Yeni kontrollü sosyal hayat sürecindeki gelişmelerini sürdürürken hükümet, salgının seyirini dikkate alarak, sosyal buluşmalarda izin verilen kişi sayısı, ülke çapında her yerde zorunlu maske kullanımı ve kamuda esnek mesai saatleri gibi koruyucu önlemleri uygulamaya devam etmiştir.

Salgının neden olduğu bu belirsiz dönemde dahi Türk Bankacılık Sektörü, mali ve parasal otoritelerin yanı sıra düzenleyici otoritelerin de desteğiyle sürdürdüğü güçlü ve çevik bilanço yapısı sayesinde sağlam temellerini korumaya ve ekonominin iyileşme sürecine destek verirken ihtiyaç duyduklarında müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi olarak, bu dönemde sağladığımız kesintisiz hizmetin yanı sıra, çalışanlarımızın sağlık ve güvenliği için olağanüstü bir çaba göstermeyi sürdürmekteyiz. Rotasyon ile uzaktan çalışma uygulamasına devam ederken, iş yerindeki sosyal mesafe ve koruyucu hijyen önlemlerini organizasyonumuzun her bir noktasında uygulamaya titizlikle özen gösteriyoruz. Türkiye'deki yeni ve kontrollü normal hayat ile uyumlu olarak, dijitalleşme konusundaki kapsamlı çabalarımızın yanı sıra, tüm hizmetlerimizi şubelerimizde sağlamaya devam ediyoruz.

Bunlara ek olarak, müşterilerimize bu zorlu zamanda destek olmak amacıyla yaklaşık 500 bin kredi geri ödemesini ertelemiş bulunuyoruz. Ayrıca, müşterilerimize destek sağlamak için, Kredi Garanti Fonu programında lider bir pozisyonda konumlanmaya devam ediyoruz.

Yılın ilk dokuz ayına bakıldığında Banka, Türk Lirası odaklı hacim büyümesindeki artış, sürdürülebilir gelir yaratımı, aktif pasif yönetimi odağı ve devam eden ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı ile toplam aktiflerini 492,5 milyar TL'ye yükseltmiş, Banka'nın net kârı, 4.315 milyon TL olarak gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %13,7 olmuştur .

Yapı Kredi güçlü likidite yapısını piyasalarda yaşanan dalgalanmalara karşın güçlendirmeye devam ederek Banka'nın bilançosunu desteklemiş, toplam likidite karşılama oranı %146, yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı ise %454 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Makro ortam ve piyasa dalgalanmalarının olumsuz etkilerine rağmen, içsel sermaye yaratımı desteği ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %16,7 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %13,5 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısını dikkate almamaktadır).

Banka'nın nakdi canlı kredileri 283,0 milyar TL'ye ulaşmış, özel bankalar arasındaki pazar payı %16,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Kredi büyümesi, Türk Lirası cinsinden kredilerden kaynaklanırken Banka, şirketler ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiştir. Ayrıca Banka, kredi kartlarındaki lider konumu %17,5 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafına bakıldığında ise, yılın ilk dokuz ayında Banka'nın müşteri mevduatı yılsonuna göre %16,6'lık büyüme ile 263,5 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %14,8 seviyesine gelmiştir. Banka stratejik hedefleri doğrultusunda yılsonundan bu yana Türk Lirası vadesiz mevduatta 152 baz puan artışla %17,0'ye, yabancı para vadesiz mevduatta ise 12 baz puan artışla %13,5 pazar payına ulaşarak fonlama maliyetlerini desteklemiştir. Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı, 2020 yılının ilk dokuz ayında %102 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bu vesileyle müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün

CEO

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 26 Ekim 2020 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 384,4 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 272,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 4.315 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %13,7 olmuştur.

Türk lirası cinsinden kredi ve mevduat kaynaklı büyüme ve sağlam likidite yapısı

Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden kredilerde yaşanan artış sayesinde 2019 yılsonuna göre %23,4'lük kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 283,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %16,6 olarak gerçekleşirken, mevduat tabanı 263,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile yılsonundan bu yana, Türk Lirası vadesiz mevduatta 152 baz puan artışla %17,0'ye, yabancı para vadesiz mevduatta 12 baz puan artışla %13,5 pazar payına ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %102 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %146 ve %454 olarak gerçekleşmiştir. Banka, 2020'nin üçüncü çeyreği sonu itibarıyla kısa vadeli yabancı para cinsinden vadeli borçlarının 2,9 katı üzerinde fazla likiditeye sahiptir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi 2020 yılının üçüncü çeyreğinde ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımını sürdürmüştür. Banka'nın takipteki krediler oranı %6,0 seviyesinde gerçekleşmiştir (Karşılaştırılabilir bazda: %6,4). 2019 yılına kıyasla, güçlü tahsilatlar ile takipteki kredi intikallerinde düşüş yaşanmış, kredi riski maliyetinin artan karşılık oranlarına rağmen düşmesini sağlamıştır. Buna göre; Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kredi riski maliyeti yılsonundan bu yana 69 baz puan iyileşerek 223 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi ihtiyatlı karşılık ayırma yaklaşımına devam ederek toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranını %7,2 seviyesine ulaştırmıştır.

Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı

Yılın ilk dokuz ayında, piyasalardaki ve kurdaki dalgalanmaların yarattığı negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, karlılık ve optimizasyon çabalarıyla devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %16,7, ana sermaye oranı %13,5 ve çekirdek sermaye rasyosu %12,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Güçlü temel bankacılık gelirleri, ihtiyatlı aktif kalitesi ve güçlü likidite

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerini, geçen yılın aynı dönemine göre %16,2 arttırmıştır. Bu çeyrekteki sağlam, zamanlı ve proaktif aktif pasif yönetimi stratejisi ile başarılı bir kredi mevduat spreadi yakalanmış, swap maliyetleri ile düzeltilmiş net faiz marjı 2019 yılsonuna kıyasla 26 baz puanlık bir genişleme ile %3,73 olarak gerçekleşmiştir. Gider-gelir rasyosu geçen yılın aynı dönemine göre 279 baz puan iyileşerek, %31,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 4.315 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %13,7 olmuştur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Özet Konsolide Finansal Bilgiler

milyon TL	30.09.2020	31.12.2019
Toplam Aktifler	492.543	411.195
Krediler	283.009	229.373
Mevduat	272.345	231.072
Özsermaye	46.724	41.192
Krediler/Toplam Aktifler	%57	%56
Mevduat/Toplam Aktifler	%55	%56
Takipteki Kredi Oranı	%6,0	%7,4
Sermaye Yeterlilik Oranı⁽¹⁾	%18,9	%16,7

milyon TL	30.09.2020	30.09.2019
Net Kâr	4.315	3.337
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%13,7	%11,8

(1) Raporlanan

5. Banka'nın Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü Durağan'dan Negatif'e revize etmiştir. Bunu takiben, 1 Eylül 2020 tarihinde derecelendirme kuruluşu Yapı ve Kredi Bankası'nın tüm derecelendirme notlarını teyit ederken, Uzun Vadeli Yerel Para not görünümünü Durağan'dan Negatif'e revize etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 11 Eylül 2020 tarihinde Türkiye'nin tahvil notunu B1'den B2'ye, yabancı para mevduat notu tavanını B3'den Caa1'ye ve yabancı para tahvil notunu B1'den B2'ye indirmiş, not görünümünü negatif olarak korumuştur. Bunu takiben, 15 Eylül 2020 tarihinde Yapı Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 13 Türk bankasının derecelendirme notlarını aşağı yönlü revize ederken, not görünümünü negatif olarak korumuştur. Bu doğrultuda, Moody's Yapı ve Kredi'nin Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu B3'den Caa1 seviyesine indirmiştir. Moody's ayrıca Banka'nın Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notunu (Yabancı Para) B1'den B2'ye, Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notunu (Türk Lirası) B1'den B2'ye ve Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi notunu B1(cr)'den B2(cr)'ye revize etmiştir.

6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2020 yılının ilk dokuz ayında yılsonu beklentileri ile aynı doğrultuda bir performans sergilemiş durumdadır.

2020 Yapı Kredi Beklentileri:

- Kredi/mevduat oranı: %105 seviyesinde veya altında
- Sermaye yeterlilik oranı: %16 civarında
- Krediler: Türk Lirası kredi büyümesi yüksek onlu seviyede
- Net faiz marjı: +30 baz puan civarında iyileşme
- Ücret ve komisyonlar: tek haneli küçülme
- Giderler: Orta onlu seviyede artış
- Takipteki krediler oranı: %7 dolaylarında
- Toplam kredi riski maliyeti: 300 baz puanın altında
- Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: Düşük onlu seviyeler

(Yetkili İmza / Kaşe)