

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ő.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

PASHA Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 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 konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, PASHA Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'nın 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 Yüklümlüklere İlişkin Rapor

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

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

Emre Çelik
Sorumlu Denetçi

27 Ekim 2020
İstanbul, Türkiye

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

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümevra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası	(0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası	(0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	info@pashabank.com.tr

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

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

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

Jalal GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı

Ebru Oğan KNOTTNERUS
Denetim Komitesi Başkanı

Kamala NURIYEVA
Denetim Komitesi Üyesi

H. Cenk EYNEHAN
Genel Müdür

Benan Bilge KÖKSAL
Genel Müdür Yardımcısı

Yeşim ÇAĞLAR
Finansal Planlama, Kontrol ve
Strateji Birimi Müdürü

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

Ad - Soyad / Unvan : Yeşim ÇAĞLAR / Birim Müdürü
Tel No : (0212) 705 89 08
Faks No : (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço.....	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kâr veya zarar tablosu.....	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu.....	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar.....	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar.....	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar.....	23
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	23
XXVII.	Sınıflandırmalar	23
XXVIII.	Diğer hususlar.....	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	32
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	50
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	78

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	79
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	79

YEDİNCİ BÖLÜM**SINIRLI DENETİM RAPORU**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

SEKİZİNCİ BÖLÜM**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80
-----------	---	----

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Yönetim merkezinin adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümevra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHA Bank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı ile izin verilmiş olup Banka, Bahreyn'de faaliyet gösteren TAIB Bank B.S.C.(c)'nin bağlı ortaklığı olarak Yatırım Bank A.Ş. unvanı ve 240320 sicil numarası ile şirket merkezi İstanbul'da olmak üzere 25 Aralık 1987 tarihinde kurulmuştur. Banka'nın unvanı, 29 Mayıs 1997 tarihinden itibaren TAIB Yatırım Bank A.Ş. olarak değişmiştir.

Aksoy Holding A.Ş., 2013 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin elinde bulunan Banka'nın çoğunluk hisselerini satın alarak Banka'nın hakim hissedarı olmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'nın Aksoy Holding A.Ş. uhdesinde bulunan ve Banka sermayesinin 28,795 TL'sine isabet eden payının, Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu PASHA Bank OJSC tarafından devralınması ve aynı zamanda PASHA Bank OJSC tarafından ödenmiş sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC'nin Banka'da doğrudan %79.92 oranında pay edinmesi ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı olarak %47.95 oranında pay edinmesi uygun bulunmuş ve pay devri 27 Ocak 2015 tarihi itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın unvan değişikliğini de içeren Esas Sözleşme tadili, 27 Ocak 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile gerçekleşmiş ve 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmak suretiyle Banka'nın ticaret unvanı PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHA Bank olarak değiştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2015 tarih ve 6583 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Aksoy Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 51,000 TL payının PASHA Bank OJSC'ye devri ile PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranı %99.92'ye ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı payı %59.95'e yükselmiş ve söz konusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Mayıs 2018 tarih ve 7803 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da %59,95 oranında dolaylı pay sahibi olan PASHA Holding LLC'nin Banka'nın ödenmiş sermayesini 245,000 TL nakit artırımı gerçekleştirmek suretiyle 500,000 TL'ye yükseltmesi ve doğrudan %49 oranında pay edinmesi uygun görülmüş, gerçekleştirilen sermaye artırımı sonucunda PASHA Holding LLC'nin Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam payı %79.57'ye yükselmiştir.

Banka'nın Esas Sözleşmesi, 18 Mayıs 2018 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile tadil edilmiş ve 6 Haziran 2018 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 12 Haziran 2018 tarih ve 9598 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Dönem içerisinde Banka'nın sermayesinde, esas sözleşmesinde ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir ve 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Bank OJSC	254,795	%50.96
PASHA Holding LLC	245,000	%49.00
Diğer	205	%0.04
Toplam	500,000	%100.00

Banka'nın ödenmiş sermayesi, her birinin itibari değeri 1 tam TL olan, tamamı nama yazılı 500.000.000 adet paya bölünmüştür. Şirket paylarının her biri birer oy hakkına sahiptir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

PASHA Bank OJSC'nin ortaklık yapısı bir önceki rapor dönemine göre değişmemiş olup 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla PASHA Holding LLC, PASHA Bank OJSC'nin %60 oranında nitelikli pay sahibidir ve bunu sırasıyla %30 ve %10 oranlarında paya sahip olan Ador LLC ve Arif Pashayev izlemektedir.

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

Görev süreleri sona eren mevcut Yönetim Kurulu üyeleri, Banka'nın 30 Mart 2020 tarihinde yapılan 2019 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar doğrultusunda üç yıl süreyle görev yapmak üzere yeniden Yönetim Kurulu üyeliklerine seçilmiştir. 30 Mart 2020 tarihli Genel Kurul kararı ile görev süresi üç yıllığına yenilenen Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Meriç Uluşahin, 12 Ağustos 2020 tarihinde görevinden istifa etmiştir.

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı ⁽¹⁾	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ⁽¹⁾	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Javid Guliyev	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	Ebru Oğan Knottnerus	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Tuncalı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı (Genel Müdür Vekili)	Ayşe Hale Yıldırım	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Uğur Koç	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Benan Bilge Köksal	Lisans	-

⁽¹⁾ Banka Esas Sözleşmesinin 13'üncü maddesi uyarınca alınan 30 Mart 2020 tarih ve 30 sayılı yönetim kurulu kararı ile yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan vazife taksimi sonucunda; Jalal Gasimov'un yönetim kurulu başkanı, Farid Mammadov'un yönetim kurulu başkan vekili olarak görevlerine devam etmelerine karar verilmiştir.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da doğrudan ve dolaylı olarak sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Leyla Aliyeva	187,423	%37.485	187,423	-
Arzu Aliyeva	187,423	%37.485	187,423	-
Arif Pashayev	85,161	%17.032	85,161	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 59 (31 Aralık 2019 - 56) kişidir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka sadece İstanbul'daki Genel Müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup, şubesi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR****I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 30/09/2020			Önceki Dönem 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		62,791	310,802	373,593	168,154	162,324	330,478
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		36,103	304,648	340,751	151,330	162,192	313,522
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	4,323	148,250	152,573	3,692	123,039	126,731
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	137	156,398	156,535	757	39,153	39,910
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		32,011	-	32,011	147,045	-	147,045
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(368)	-	(368)	(164)	-	(164)
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	1,485	5,912	7,397	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	5,912	5,912	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,485	-	1,485	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	24,464	-	24,464	16,824	-	16,824
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		14,295	-	14,295	4,620	-	4,620
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,510	-	2,510	4,545	-	4,545
1.4	Türev Finansal Varlıklar		739	242	981	-	132	132
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	739	242	981	-	132	132
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		380,182	1,182,017	1,562,199	218,930	905,439	1,124,369
2.1	Krediler	(5.1.5)	384,483	1,030,653	1,415,136	257,246	803,289	1,060,535
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	44,200	33,401	77,601	6,920	25,594	32,514
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	-	120,954	120,954	-	79,975	79,975
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	46,383	46,383	-	29,918	29,918
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	74,571	74,571	-	50,057	50,057
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	(48,501)	(2,991)	(51,492)	(45,236)	(3,419)	(48,655)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	89,130	-	89,130	90,238	-	90,238
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	5,097	-	5,097	6,077	-	6,077
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		5,097	-	5,097	6,077	-	6,077
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	145,102	-	145,102	145,599	-	145,599
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		517	-	517	993	-	993
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	15,806	-	15,806	15,628	-	15,628
X.	Diğer Aktifler (Net)	(5.1.17)	23,351	1,410	24,761	12,121	-	12,121
	VARLIKLAR TOPLAMI		721,976	1,494,229	2,216,205	657,740	1,067,763	1,725,503

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 30/09/2020			Önceki Dönem 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	95,655	763,572	859,227	69,198	597,457	666,655
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	413	5,111	5,524	6,192	-	6,192
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.5)	18,520	674,573	693,093	7,815	468,149	475,964
4.1	Bonolar		18,520	-	18,520	7,815	-	7,815
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	674,573	674,573	-	468,149	468,149
V.	FONLAR		12,551	51,351	63,902	10,103	4,868	14,971
5.1	Müstakrizlerin Fonları		12,551	51,351	63,902	10,103	4,868	14,971
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		15	-	15	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.2.2)	15	-	15	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.2.8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.2.7)	92	-	92	147	-	147
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.9)	14,019	-	14,019	10,388	-	10,388
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		789	-	789	551	-	551
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		13,230	-	13,230	9,837	-	9,837
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.2.10)	4,714	-	4,714	1,960	-	1,960
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.2.11)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.12)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.2.13)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer Yükümlülükler	(5.2.6)	22,080	392	22,472	15,773	1,842	17,615
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.14)	553,147	-	553,147	531,611	-	531,611
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	500,000	-	500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		84	-	84	221	-	221
16.5	Kâr Yedekleri		31,390	-	31,390	5,656	-	5,656
16.5.1	Yasal Yedekler		1,402	-	1,402	296	-	296
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		29,693	-	29,693	5,065	-	5,065
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		21,673	-	21,673	25,734	-	25,734
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	43	-	43
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		21,673	-	21,673	25,691	-	25,691
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		721,206	1,494,999	2,216,205	653,187	1,072,316	1,725,503

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Cari Dönem 30/09/2020			Önceki Dönem 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		197,946	395,834	593,780	213,337	166,662	379,999
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(5.3.1)	166,375	283,670	450,045	201,464	154,925	356,389
1.1.	Teminat Mektupları		166,375	224,778	391,153	201,464	130,567	332,031
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		166,375	224,778	391,153	201,464	130,567	332,031
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	5,324	5,324	-	598	598
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	5,324	5,324	-	598	598
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	53,568	53,568	-	23,760	23,760
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.3.1)	9,038	15,992	25,030	17	-	17
2.1	Cayılmaz Taahhütler		9,038	15,992	25,030	17	-	17
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3,566	3,548	7,114	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Amacılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	17	-	17
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		5,472	12,444	17,916	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	22,533	96,172	118,705	11,856	11,737	23,593
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		22,533	96,172	118,705	11,856	11,737	23,593
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	11,856	11,737	23,593
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	11,737	11,737
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	11,856	-	11,856
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		22,533	96,172	118,705	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	59,838	59,838	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		22,533	36,334	58,867	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,580,720	1,846,466	3,427,186	843,459	1,263,974	2,107,433
IV.	EMANET KIYMETLER		12,954	-	12,954	7,288	-	7,288
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		12,397	-	12,397	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		557	-	557	6,152	-	6,152
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	1,136	-	1,136
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1,567,716	1,712,288	3,280,004	824,265	1,144,866	1,969,131
5.1	Menkul Kıymetler		156,337	116,283	272,620	57,278	89,100	146,378
5.2	Teminat Senetleri		265,401	111,804	377,205	175,064	68,546	243,610
5.3	Emtia		69,423	-	69,423	63,552	-	63,552
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		447,242	108,710	555,952	332,242	-	332,242
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		629,313	1,375,491	2,004,804	196,129	987,220	1,183,349
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		50	134,178	134,228	11,906	119,108	131,014
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,778,666	2,242,300	4,020,966	1,056,796	1,430,636	2,487,432

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 01/01/2020- 30/09/2020	Önceki Dönem 01/01/2019- 30/09/2019	Cari Dönem 01/07/2020- 30/09/2020	Önceki Dönem 01/07/2019- 30/09/2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	93,823	111,100	34,661	34,900
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		78,686	85,883	29,232	27,140
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		47	1,566	45	400
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		685	3,307	136	276
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,237	12,791	408	4,594
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8,056	6,073	3,089	2,093
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,581	1,368	664	524
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyet İle Ölçülenler		6,475	4,705	2,425	1,569
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4,004	1,347	1,746	396
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		108	133	5	1
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.4.2)	(37,955)	(33,363)	(14,789)	(10,396)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(19,627)	(15,625)	(7,962)	(4,865)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(770)	(70)	(293)	(62)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(16,694)	(16,172)	(6,354)	(4,997)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(18)	(15)	(5)	(6)
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	(846)	(1,481)	(175)	(466)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		55,868	77,737	19,872	24,504
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3,043	3,285	1,188	520
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,317	4,318	1,643	872
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,869	3,082	1,337	804
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	1,448	1,236	306	68
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,274)	(1,033)	(455)	(352)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(347)	(377)	(129)	(94)
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	(927)	(656)	(326)	(258)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.4.4)	6,084	(3,542)	3,697	(2,153)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	128	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		7,762	(4,801)	1,170	(2,407)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(1,678)	1,131	2,527	254
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	4,331	4,722	1,382	4,261
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		69,326	82,202	26,139	27,132
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	(9,011)	(36,925)	(1,266)	(14,057)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	(15)	-	(15)	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(15,036)	(11,629)	(5,193)	(3,929)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	(17,364)	(11,422)	(6,034)	(3,863)
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		27,900	22,226	13,631	5,283
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.4.8)	27,900	22,226	13,631	5,283
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	(6,227)	(4,938)	(3,075)	(1,109)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(6,367)	(10,009)	(3,206)	(719)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,214	5,186	6	5,186
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1,074)	(115)	125	(5,766)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(5.4.10)	21,673	17,288	10,556	4,174
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.4.8)	-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.4.11)	21,673	17,288	10,556	4,174
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0433	0.0346	0.0211	0.0084

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR**

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01/01/2020- 30/09/2020	Önceki Dönem 01/01/2019- 30/09/2019	Cari Dönem 01/07/2020- 30/09/2020	Önceki Dönem 01/07/2019- 30/09/2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	21,673	17,288	10,556	4,174
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(137)	88	(231)	196
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-	-	-
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(137)	88	(231)	196
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(175)	113	(296)	252
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	38	(25)	65	(56)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	21,536	17,376	10,325	4,370

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
Önceki Dönem 01/01/2019 – 30/09/2019																
I. Dönem Başı Bakiyesi		500,000	-	-	-	-	-	-	-	(41)	-	5,655	3,606	(3,563)	505,657	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	(41)	-	5,655	3,606	(3,563)	505,657	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	-	-	17,288	17,376	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,563)	3,563	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,563)	3,563	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	47	-	5,655	43	17,288	523,033	
Cari Dönem 01/01/2020 – 30/09/2020																
I. Dönem Başı Bakiyesi		500,000	-	-	-	-	-	-	-	221	-	5,656	43	25,691	531,611	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	221	-	5,656	43	25,691	531,611	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(137)	-	-	-	21,673	21,536	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,734	(43)	(25,691)	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,734	(43)	(25,691)	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	84	-	31,390	-	21,673	553,147	

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4) Yabancı para çevrim farkları

5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Cari Dönem 30/09/2020	Önceki Dönem 30/09/2019
A.			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1		15,893	51,938
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı			
1.1.1		83,151	116,691
1.1.2		(42,128)	(35,098)
1.1.3		-	-
1.1.4		2,677	3,019
1.1.5		1,298	637
1.1.6		2,653	670
1.1.7		(14,835)	(11,753)
1.1.8		(3,999)	(13,405)
1.1.9	(5.6.2)	(12,924)	(8,823)
1.2		(87,750)	(120,175)
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim			
1.2.1		(6,575)	2,787
1.2.2		7,822	(20,192)
1.2.3		(136,107)	(190,757)
1.2.4	(5.6.2)	(2,231)	(354)
1.2.5		-	-
1.2.6		-	-
1.2.7		-	-
1.2.8		6,363	16,049
1.2.9		-	-
1.2.10	(5.6.2)	42,978	72,292
I.		(71,857)	(68,237)
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı			
B.			
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.		(22,431)	(33,927)
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı			
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		(871)	(2,627)
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		-	-
2.4		-	-
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(19,631)	(12,820)
2.5		11,816	1,773
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(48,801)	(20,253)
2.6		35,056	-
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7		-	-
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.8		-	-
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9		-	-
Diğer		-	-
C.			
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.		66,616	101,707
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			
3.1		188,283	223,344
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		(121,586)	(121,532)
3.2		-	-
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3		-	-
İhraç Edilen Sermaye Araçları		(81)	(105)
3.4		-	-
Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5		-	-
Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6		-	-
Diğer		-	-
IV.	(5.6.2)	30,128	8,895
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
V.		2,456	8,438
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)			
VI.	(5.6.1)	190,631	100,987
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			
VII.	(5.6.1)	193,087	109,425
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGG tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

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

Banka, mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içerisinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, yüzde yüz karşılık ayırmadığı donuk alacakları içinde faiz gelir reeskontu hesaplamaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.
- **Aşama 3:** Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.

TFRS 9’un genel olarak uygulamasında, temerrüt olasılıkları (TO) ve temerrüt halinde kayıp (THK) Banka’nın oluşturduğu modeller çerçevesinde tayin edilmekte olup, temerrüt tutarı (TT) ve gayri nakit krediler için kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, üç ayrı beklenen zarar karşılığı türü tanımlanmıştır:

- **12 aylık beklenen zarar:** bir finansal varlığın ilk kaydından itibaren kredi riskinin önemli bir ölçüde artmadığı varsayılan varlıklar için hesaplanan beklenen kayıptır. Bu sınıftaki varlıklar Aşama 1 kayıpları kapsamında dikkate alınmaktadır.
- **Ömür boyu beklenen kayıp:** ilk elde edinimden sonra kredi riskinde önemli ölçüde artış/bozulma olan finansal varlıklar için hesaplanacak zarar karşılıklarını ifade etmektedir. Bu kapsama giren varlıklar Aşama 2 kapsamında değerlendirilmektedir.
- **Temerrüde düşmüş finansal varlıklar karşılığı:** bu sınıf artık temerrüde düşmüş varlıklar için konu edilen kayıpları temsil eder. Aşama 3 olarak sınıflandırılmış varlıklar için kullanılmaktadır.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Söz konusu beklenen kayıp hesaplamaları itfa edilmiş maliyet ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için kullanılmaktadır. Ayrıca Banka'nın bir kredi riskine maruz kalacağı bilanço dışı hesaplarda izlenen finansal garanti, kefalet ve yükümlülükler için de beklenen zarar karşılığı hesaplaması yapılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü hesaplaması esnasında faiz tutarını dikkate alırken, Aşama 1 ve Aşama 2 finansal varlıklar için faizi brüt olarak dikkate almakta, Aşama 3 için faiz etkeni net değer üzerinden oluşturulmaktadır.

Banka, kredi derecelendirme metodolojisi çerçevesinde dışsal/içsel derecelendirme notlarına tekabül eden TO'ları ile Basel ve BDDK uygulamaları çerçevesinde kullanılan katsayısal yaklaşım metodu ile hesaplanacak THK oranlarını kullanmaktadır.

Kurumsal krediler ve finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için uygulanacak temel metodoloji uluslararası kabul gören bir derecelendirme şirketi tarafından yayımlanmış global olarak istatistiki bir modelleme çerçevesinde her bir kredi derecelendirme notuna tahsis edilmiş ve vadelere yayılmış TO'lar çerçevesinde yapılmaktadır. Söz konusu TO uygulamasında; öncelikle finansal varlığın dışsal bir derecelendirme notu olup olmadığına bakılmakta, eğer uluslararası kabul görmüş bir derecelendirme notu varsa, buna tekabül eden TO'yu almakta, eğer varlığın bir dış derece notu yoksa, bağlı olduğu risk grubunun veya ana ortağının dışsal derecelendirme notu varsa buna tekabül eden TO alınmakta, dışsal derecelendirme notu olmayan finansal varlıklar için Banka'nın oluşturduğu derecelendirme matrisinden çıkan derecelendirme notu dikkate alınmaktadır. Banka risk yaklaşımı doğrultusunda, Türkiye derecelendirme sonucunun üzerinde elde edilmiş olan sonuçları maksimumda Türkiye derecelendirme notu üzerinden dikkate almaktadır. Banka'nın 2015 yılından itibaren aktif olarak kredi vermeye başlaması ve bu tarihten bu yana gecikme/temerrüt yaşanan veya takibe düşen kredi sayısının çok az olması sebebiyle TO'lar için kredi riskinde dışsal derecelendirme yaklaşımı benimsenmiştir.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler gayri safi yurtiçi hasıla ve bankacılık sektörü takipteki krediler rasyosudur. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

THK oranları, finansal varlık için alınan teminatların geri dönüşüm oranları genel bankacılık uygulamaları ile Basel ve BDDK tarafından yayımlanmış bilgiler dikkate alınarak belirli katsayılar çerçevesinde dikkate alınmıştır. Teminat niteliğinde alınan şahsi/şirket kefaletleri THK oranı hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

Bilanço dışında takip edilen risklerde, hesaplanacak TT için Banka bir kredi dönüşüm oranı (KDO) uygulaması çerçevesinde ilgili riskleri hesaplamaya dahil etmektedir. Uygulan KDO'lar nakit temini amacıyla verilmiş gayrinakdi riskler için %100, diğerleri için %50 olarak dikkate alınmıştır. Nakdi krediler için ise hesaplanan temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

Tüm bu unsurlar dahilinde nihai olarak bir finansal varlık için hesaplanacak beklenen kredi zararı (BKZ) şu şekilde hesaplanmaktadır:

$$BKZ = TO * THK * TT * (\text{varsa KDO})$$

Beklenen kayıp hesaplaması her bir raporlama döneminde mevcut olan karşı taraf riski içeren finansal varlıklar ve bilanço dışı riskler üzerinden hesaplanmaktadır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal varlıkların TO hesaplamalarına konu olan derecelendirme notları (eğer karşı tarafın kredi riskliliğinde önemli bir gelişme olmadığı müddetçe) en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. Aşama 1’den Aşama 2’ye geçme için esas kriter olan 30 gün üzeri gecikme durumunda derecelendirme notu tekrar gözden geçirilir.

Aşamalar arası geçişler için BDDK’nın ilgili yönetmelik/genelge ve yayımladığı bilgilendirmeler de dikkate alınarak belirli kriterler tanımlanmıştır; 30 gün üzeri anapara veya faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri, kredi derecelendirme notunun ülke notuna göreceli olarak iki not aşağı düşmesi, borçlusunun ödeme gücünün yaşaması sebebiyle yeniden yapılandırma olması Aşama 1’den Aşama 2’ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3’e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

Aşama 1’deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları bilançoda “12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)” kalemi altında, Aşama 2’deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)” kalemi altında, Aşama 3’teki finansal varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise özel karşılık olarak “Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)” kalemi altında gösterilmektedir.

Sepetler arası kredi riskinin bozulması dolayısıyla aşağı doğru geçişmeler olduğu gibi sepetler arası iyileşmeler de olabilmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2020 tarihi itibarı ile hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, gayrisafi yurt içi hasıladaki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. 2020 yılının ikinci çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına başlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Birinci grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.
- Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’ a Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden 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.

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

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl 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 yapılmaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 10 yılda 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 ayrılmaktadır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleştirilebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlendirilmeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından 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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başka bir husus mevcut değildir.

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ilk muhasebeleştirilmesinde maliyet bedeli ile kayıtlara alınır. Maliyet bedeli; başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içerir. Banka, ilk muhasebeleştirme sonrası bu gayrimenkulleri maliyet bedelinden amortisman bedelini ve varsa değer düşüklüğünü düşerek kayıtlara yansıtır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, periyodik olarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmaktadır. Yatırım amaçlı binalara elli yıllık faydalı ömür üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak amortisman hesaplanmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün elden çıkarılması durumunda meydana gelen kazanç veya kayıplar; varlığın elden çıkarılmasından kaynaklanan net satış bedeli ile gayrimenkulün defter değeri arasındaki farktır ve elden çıkarılma döneminde yatırım amaçlı gayrimenkul satış karı veya zararı olarak muhasebeleştirilir.

Yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda değerlendirme uzmanlarınca yapılan değerlendirme çalışmaları baz alınarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmuştur. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulden elde edilen nakit akışlarında herhangi bir değişiklik olmayacağı varsayımıyla yeniden değerlemeye tabii tutulmamıştır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Banka “kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında “finansal kiralama alacakları” kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “kazanılmamış gelirler” kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 Kiralamalar (“TFRS 16”) standardı kapsamında, kısa dönem kiralamalar ve düşük değerli varlıklar hariç bütün kiralama işlemlerini bilanço içinde göstermektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 yapılabildiği 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 ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	3.80	3.80
Enflasyon Oranı (%)	7.90	7.90

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Karı/Zararı" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı kullanılmakta iken, Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri 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. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamakta idi. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabii tutulmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 8”) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm’de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

XXVIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 578,012 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %24.96'dır (31 Aralık 2019 – özkaynak tutarı 548,480 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %32.00).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	-	500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-
Yedek akçeler	31,390	-	5,656	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,188	-	1,744	-
Kâr	21,673	-	25,734	-
Net Dönem Kârı	21,673	-	25,691	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	43	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	554,251	-	533,134	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	89	-	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-	-	-
İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5,097	-	6,077	-
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan erelenmiş vergi varlığının, ilgili erelenmiş 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 erelenmiş 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 erelenmiş 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	5,186	-	6,077	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	549,065	-	527,057	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE				
Cekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 1.fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	549,065	-	527,057	-
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	28,947	-	21,423	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	28,947	-	21,423	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	28,947	-	21,423	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	578,012	-	548,480	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)				
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
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)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÖZKAYNAK				
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	578,012	-	548,480	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,315,772	-	1,713,856	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Cekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.71	-	30.75	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.71	-	30.75	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.96	-	32.00	-
TAMPONLAR				
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.505	-	2.505	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	-	0.005	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	15.68	-	22.75	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar				
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar				
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	41,483	-	34,015	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	28,947	-	21,423	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)				
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-

⁽¹⁾ Geçici hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmaktadır. Bu nedenle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine imkan sağlanmıştır. Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablo ve dipnotlarını hazırlarken bu imkanları kullanmamıştır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	ABD Doları	EURO
Bilanço değerlendirme kuru	7.7522	9.0835
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.8080	9.1281
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.7507	9.0268
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.5546	8.8050
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6630	8.9277
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6570	8.9590
Son 30 gün aritmetik ortalama	7.5160	8.8653
Önceki dönem değerlendirme kuru	5.9400	6.6621

Kur Riskine Duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Döviz Kuru Değişim		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
USD	% 10 azalış	(3,734)	(2,547)	(3,734)	(2,547)
USD	% 10 artış	3,734	2,547	3,734	2,547
EUR	% 10 azalış	(836)	(11)	(836)	(11)
EUR	% 10 artış	836	11	836	11

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35	148,215	-	148,250
Bankalar	3,150	153,193	55	156,398
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁴	5,912	-	-	5,912
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ¹	468,487	613,443	-	1,081,930
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	120,954	-	120,954
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1,410	-	1,410
Toplam Varlıklar	477,584	1,037,215	55	1,514,854
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,111	-	5,111
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	404,703	358,869	-	763,572
İhraç Edilen Menkul Değerler	29,131	645,442	-	674,573
Muhtelif Borçlar ³	390	2	-	392
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁴	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ²	90	51,261	-	51,351
Toplam Yükümlülükler	434,314	1,060,685	-	1,494,999
Net Bilanço Pozisyonu	43,270	(23,470)	55	19,855
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(34,912)	60,812	-	25,900
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,422	61,388	-	62,810
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	36,334	576	-	36,910
Gayrinakdi Krediler	68,217	215,453	-	283,670
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	343,722	742,436	34	1,086,192
Toplam Yükümlülükler	343,609	728,704	3	1,072,316
Net Bilanço Pozisyonu	113	13,732	31	13,876
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	11,737	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,737	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	66,341	88,584	-	154,925

¹) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 20,867 TL (31 Aralık 2019 – 18,561 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ile 33,401 TL (31 Aralık 2019 – 25,594 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 2,991 TL (31 Aralık 2019 – 3,419 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılıkları kalemleri dahil edilmiştir.

²) 51,351 TL (31 Aralık 2019 – 4,868 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

³) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁴) 242 TL (31 Aralık 2019 – 132 TL) tutarındaki türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları “faiz oranı duyarlılık riski” olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

“Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

30 Eylül 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	147,975	-	-	-	-	4,398	152,373
Bankalar	148,843	-	-	-	-	7,524	156,367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁷	981	-	-	-	-	7,397	8,378
Para Piyasalarından Alacaklar	32,011	-	-	-	-	-	32,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,794	-	14,011	-	-	7,659	24,464
Verilen Krediler ²	453,690	257,639	508,040	256,623	16,745	(49,663)	1,443,074
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	771	548	416	119,219	-	(1,829)	119,125
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	280,413	280,413
Toplam Varlıklar	787,065	258,187	522,467	375,842	16,745	255,899	2,216,205
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,524	-	-	-	-	-	5,524
Muhtelif Borçlar ⁵	-	-	-	-	-	497	497
İhraç Edilen Menkul Değerler	19,972	621	193,805	478,695	-	-	693,093
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	258,875	187,652	19,438	393,171	-	91	859,227
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	11,490	-	-	-	-	646,374	657,864
Toplam Yükümlülükler	295,861	188,273	213,243	871,866	-	646,962	2,216,205
Bilançodaki Uzun Pozisyon	491,204	69,914	309,224	-	16,745	-	887,087
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(496,024)	-	(391,063)	(887,087)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon ⁶	63,388	-	-	-	-	-	63,388
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon ⁶	(62,431)	-	-	-	-	-	(62,431)
Toplam Pozisyon	492,161	69,914	309,224	(496,024)	16,745	(391,063)	957

¹ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir.

² Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

³ Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

⁴ Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

⁵ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁶ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

⁷ Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	123,007	-	-	-	-	3,614	126,621
Bankalar	38,050	-	-	-	-	1,806	39,856
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁷	-	132	-	-	-	-	132
Para Piyasalarından Alacaklar	147,045	-	-	-	-	-	147,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,506	2,039	123	4,497	-	7,659	16,824
Verilen Krediler ²	173,897	205,992	454,803	252,653	5,704	(47,989)	1,045,060
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	529	589	30,262	48,595	-	(666)	79,309
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	270,656	270,656
Toplam Varlıklar	485,034	208,752	485,188	305,745	5,704	235,080	1,725,503
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,192	-	-	-	-	-	6,192
Muhtelif Borçlar ⁵	-	-	1,821	-	-	2,132	3,953
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,107	8,038	-	466,819	-	-	475,964
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	374,010	128,633	163,999	-	-	13	666,655
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	10,592	13	52	76	-	562,006	572,739
Toplam Yükümlülükler	391,901	136,684	165,872	466,895	-	564,151	1,725,503
Bilançodaki Uzun Pozisyon	93,133	72,068	319,316	-	5,704	-	490,221
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(161,150)	-	(329,071)	(490,221)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon ⁶	-	11,737	-	-	-	-	11,737
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon ⁶	-	(11,856)	-	-	-	-	(11,856)
Toplam Pozisyon	93,133	71,949	319,316	(161,150)	5,704	(329,071)	(119)

¹) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir.

²) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

³) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

⁴) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

⁵) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁶) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

⁷) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2020	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	7.00
Bankalar	0.01	0.55	-	11.40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	-	-	13.14
Verilen Krediler	4.47	5.87	-	13.68
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.05	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.89	1.86	-	8.84
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	1.21	-	9.10
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	3.61	-	10.84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.09	4.06	-	9.59

⁽¹⁾) Fonlar kalemini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2019				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.59	-	6.57
Bankalar	0.01	1.67	-	14.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16.79
Verilen Krediler	4.69	6.63	-	18.05
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.05	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.50	1.65	-	10.80
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	1.93	-	11.69
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.34	3.58	-	12.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.14	3.76	-	11.94

⁽¹⁾ Fonlar kalemini de içermektedir.

- c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(7,293)	(% 1.26)
TRY	(-) 400 baz puan	6,588	% 1.14
USD	(+) 200 baz puan	22,452	% 3.89
USD	(-) 200 baz puan	(7,203)	(% 1.25)
EURO	(+) 200 baz puan	(2,374)	(% 0.41)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		(615)	(% 0.11)
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		12,785	% 2.22

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(7,007)	(% 1.28)
TRY	(-) 400 baz puan	6,247	% 1.14
USD	(+) 200 baz puan	12,934	% 2.36
USD	(-) 200 baz puan	(13,873)	(% 2.53)
EURO	(+) 200 baz puan	(7,704)	(% 1.40)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		(7,626)	(% 1.39)
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(1,777)	(% 0.32)

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır. (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE ve LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü, birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlamaktadır.

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

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**
- Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile repo işlemleri, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.
- d. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi**
- Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.
- Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.
- Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.
- e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**
- Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk İştahı Beyanı dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**
- Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi periyodik olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır. Oluşturulan stres senaryolarında, fonlama tarafında yaşanacak sorunlar ve tahsil edilmesi beklenen alacakların tahsil edilememesi durumları analiz edilir. Farklı şiddetteki senaryolar altında vadelere göre kümülatif vade uyumsuzlukları değerlendirilerek bankanın likidite planlama sürecinde durum değerlendirilmesi yapılır.
- g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**
- Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın “Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı” oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.
- COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili olarak yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrı ayrı izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO ya konu Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %65’i Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %32’si T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka’nın ana fon kaynakları alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka fon kaynaklarının %52’si alınan krediler, %42’si ise ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik’in 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem-30 Eylül 2020 ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			176,198	152,299
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	306,366	205,119	306,366	205,119
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	306,366	205,119	306,366	205,119
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	190,300	120,387	90,512	57,240
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8	-	8	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	190,292	120,387	90,504	57,240
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	311	294	311	294
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			397,189	262,653
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	387,201	215,636	271,784	185,545
19 Diğer nakit girişleri	3,605	4,862	3,605	4,862
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	390,806	220,498	275,389	190,407
21 TOPLAM YKLV STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
			176,198	152,299
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			121,798	72,247
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%144.66	%210.80

(1) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75’ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

(2) Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem-31 Aralık 2019 ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			189,895	144,589
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	203,997	134,536	203,997	134,536
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	203,997	134,536	203,997	134,536
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	111,378	36,569	56,984	21,381
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	111,378	36,569	56,984	21,381
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	219	201	219	201
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			261,200	156,118
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	138,518	78,892	91,487	60,699
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	138,518	78,892	91,487	60,699
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			189,895	144,589
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			169,713	95,419
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%111.89	%151.53

(1) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

(2) Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

2020 ve 2019 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

30 Eylül 2020	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	277.55	14.08.2020	109.15	24.07.2020	210.80
TP+YP	219.48	18.09.2020	107.93	24.07.2020	144.66
31 Aralık 2019	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	511.34	15.11.2019	66.50	27.12.2019	151.53
TP+YP	230.87	15.11.2019	61.00	27.12.2019	111.89

Cari ve önceki dönemde gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

30 Eylül 2020	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	360	287	150	157
En Yüksek (%)	978	418	196	223
En Düşük (%)	162	140	93	109
31 Aralık 2019	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	517	476	274	271
En Yüksek (%)	1,895	1,767	860	663
En Düşük (%)	100	192	87	126

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

30 Eylül 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,598	147,975	-	-	-	-	(200)	152,373
Bankalar	7,692	148,843	-	-	-	-	(168)	156,367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	-	981	-	-	-	7,397	-	8,378
Para Piyasalarından Alacaklar	-	32,011	-	-	-	-	-	32,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	291	-	14,011	-	2,503	-	24,464
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	291,970	152,405	671,827	315,377	61,158	(49,663)	1,443,074
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	771	548	416	119,219	-	(1,829)	119,125
Diğer Varlıklar	-	21,163	517	-	-	-	258,733	280,413
Toplam Varlıklar	19,949	644,005	153,470	686,254	434,596	71,058	206,873	2,216,205
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	91	258,875	187,652	19,438	393,171	-	-	859,227
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,524	-	-	-	-	-	5,524
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	19,972	621	193,805	478,695	-	-	693,093
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	497	-	-	-	-	-	497
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	52,427	33,609	3,208	2,267	69	-	566,284	657,864
Toplam Yükümlülükler	52,518	318,477	191,481	215,510	871,935	-	566,284	2,216,205
Likidite Açığı	(32,569)	325,528	(38,011)	470,744	(437,339)	71,058	(359,411)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	957	-	-	-	-	-	957
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	63,388	-	-	-	-	-	63,388
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	(62,431)	-	-	-	-	-	(62,431)
Gayrinakdi Krediler	-	59,938	31,762	214,223	35,044	-	109,078	450,045

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Dağıtılmayan” kolonunda gösterilmiştir.

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

(6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

(7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,724	123,007	-	-	-	-	(110)	126,621
Bankalar	1,860	38,050	-	-	-	-	(54)	39,856
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	-	-	132	-	-	-	-	132
Para Piyasalarından Alacaklar	-	147,045	-	-	-	-	-	147,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	15	2,039	123	4,497	2,491	-	16,824
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	151,149	102,244	419,187	377,640	42,829	(47,989)	1,045,060
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	529	589	30,262	48,595	-	(666)	79,309
Diğer Varlıklar	-	9,398	993	-	-	-	260,265	270,656
Toplam Varlıklar	13,243	469,193	105,997	449,572	430,732	45,320	211,446	1,725,503
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13	374,010	128,633	163,999	-	-	-	666,655
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,192	-	-	-	-	-	6,192
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,107	8,038	-	466,819	-	-	475,964
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	2,132	-	1,821	-	-	-	3,953
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	4,385	23,684	3,211	52	76	-	541,331	572,739
Toplam Yükümlülükler	4,398	407,125	139,882	165,872	466,895	-	541,331	1,725,503
Likidite Açığı	8,845	62,068	(33,885)	283,700	(36,163)	45,320	(329,885)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	(119)	-	-	-	-	(119)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	-	11,737	-	-	-	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	-	(11,856)	-	-	-	-	(11,856)
Gayrinakdi Krediler	-	-	42,084	140,049	57,036	-	117,220	356,389

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Dağıtılmayan” kolonunda gösterilmiştir.

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

(6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

(7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**j. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi**

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	266,005	190,762	30,896	416,899	-	904,562
Para piyasalarına borçlar	5,534	-	-	-	-	5,534
Kiralama işlemlerinden borçlar	6	3	30	88	-	127
İhraç edilen menkul kıymetler	20,593	3,934	211,322	497,175	-	733,024
Müstakriz fonlar	63,931	-	-	-	-	63,931
Toplam	356,069	194,699	242,248	914,162	-	1,707,178

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	374,413	129,382	166,262	-	-	670,057
Para piyasalarına borçlar	6,194	-	-	-	-	6,194
Kiralama işlemlerinden borçlar	7	16	64	106	-	193
İhraç edilen menkul kıymetler	1,460	10,524	12,252	491,919	-	516,155
Müstakriz fonlar	14,972	-	-	-	-	14,972
Toplam	397,046	139,922	178,578	492,025	-	1,207,571

k. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward/Spot Sözleşmeleri Alım	3,550	-	-	-	-	3,550
Forward/Spot Sözleşmeleri Satım	3,564	-	-	-	-	3,564
Swap Sözleşmeleri Alım	59,838	-	-	-	-	59,838
Swap Sözleşmeleri Satım	58,867	-	-	-	-	58,867
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	125,819	-	-	-	-	125,819

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	-	11,737	-	-	-	11,737
Forward Sözleşmeleri Satım	-	11,856	-	-	-	11,856
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	23,593	-	-	-	23,593

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 20.4 (31 Aralık 2019 - % 26.5) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,162,138	1,644,939
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(5,201)	(2,819)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2,156,937	1,642,120
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,545	47
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	834	341
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,379	388
Menkul kıymet veya emtia teminatlolu finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlolu finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	11,877	13,148
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlolu finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,877	13,148
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	508,955	331,057
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	508,955	331,057
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	546,791	526,367
Toplam risk tutarı	2,680,148	1,986,713
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%20.4	%26.5

⁽¹⁾ Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım (“İDD”) uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

a. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka’nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu’ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek
- Risk yönetimi konusunda Banka’nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka’nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK’nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka’nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi’nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka’nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka’nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur.

Denetim Komitesi’ne doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu ile Risk Yönetimi Komitesi’ne doğrudan bağlı olan Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum birimleri aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 30 Eylül 2020
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2,114,321	1,576,612	169,146
Standart yaklaşım	2,114,321	1,576,612	169,146
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	7,260	8,302	581
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,260	8,302	581
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	7,397	-	592
KYK'ya yapılan yatırımlar -% 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	45,750	26,276	3,660
Standart yaklaşım	45,750	26,276	3,660
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	141,044	102,666	11,284
Temel gösterge yaklaşımı	141,044	102,666	11,284
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	2,315,772	1,713,856	185,263

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

c.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	36,838	1,455,899	(49,663)	1,443,074
2	Borçlanma Araçları	-	152,815	(2,051)	150,764
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	475,075	(10,930)	464,145
	Toplam	36,838	2,083,789	(62,644)	2,057,983

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	35,454	1,057,595	(47,989)	1,045,060
2	Borçlanma Araçları	-	96,799	(666)	96,133
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	356,406	(7,387)	349,019
	Toplam	35,454	1,510,800	(56,042)	1,490,212

c.2) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	35,454	2,663
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	33,485
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler ¹	1,384	(694)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	36,838	35,454

¹⁾ Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları ve kur farklarını içermektedir.**c.3) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri**

Kredi kullanılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirilmesi bulunmaktadır.

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
1 Krediler ve kiralama alacakları	1,443,074	77,601	42,989	7,423	5,564	-
2 Borçlanma Araçları	150,764	-	-	-	-	-
3 Toplam	1,593,838	77,601	42,989	7,423	5,564	-
4 Temerrüde Düşmüş	36,838	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
1 Krediler ve kiralama alacakları	1,045,060	-	-	-	-	-
2 Borçlanma Araçları	96,133	-	-	-	-	-
3 Toplam	1,141,193	-	-	-	-	-
4 Temerrüde Düşmüş	35,454	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.4) KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar ¹	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	213,339	-	245,350	-	52,785	%21.51
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	85,512	158,190	85,512	96,021	154,191	%84.94
7	Kurumsal Alacaklar	1,350,057	290,997	1,350,057	235,665	1,397,996	%88.16
8	Perakende Alacaklar	20,475	858	20,475	429	15,678	%75.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	77,601	-	77,601	-	56,107	%72.30
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,838	-	15,309	-	15,261	%99.69
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	156,535	25,030	156,535	25,030	163,309	%89.95
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	7,397	-	7,397	-	7,397	%100.00
16	Diğer Alacaklar	275,548	-	275,548	-	258,994	%93.99
17	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	%0.00
	Toplam	2,223,302	475,075	2,233,784	357,145	2,121,718	%81.89

1) Karşı taraf riskinden kaynaklanan kredi riski tutarı dahil edilerek gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar ¹	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	162,261	-	162,261	-	29,917	%18.44
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	271,625	123,665	271,625	80,196	174,017	%49.46
7	Kurumsal Alacaklar	979,058	232,724	979,058	202,379	1,066,789	%90.30
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	32,514	-	32,514	-	16,257	%50.00
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1,351	-	1,351	-	1,351	%100.00
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	41,949	17	41,949	17	40,323	%96.08
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Diğer Alacaklar	263,586	-	263,586	-	247,958	%94.07
17	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	%0.00
	Toplam	1,752,344	356,406	1,752,344	282,592	1,576,612	%77.48

1) Karşı taraf riskinden kaynaklanan kredi riski tutarı dahil edilerek gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**c.5) KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	166,956	-	32,011	-	-	46,383	-	-	-	245,350
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	250	39,837	-	141,446	-	-	-	181,533
7 Kurumsal Alacaklar	-	-	144,438	144,348	-	1,296,936	-	-	-	1,585,722
8 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	20,904	-	-	-	-	20,904
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	42,989	-	34,612	-	-	-	77,601
11 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	96	-	15,213	-	-	-	15,309
12 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	137	37,935	-	143,493	-	-	-	181,565
15 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	7,397	-	-	-	7,397
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	16,554	-	-	-	-	258,994	-	-	-	275,548
Toplam	183,510	-	176,836	265,205	20,904	1,944,474	-	-	-	2,590,929

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	132,344	-	-	-	-	29,917	-	-	-	162,261
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	147,045	-	-	61,517	-	143,259	-	-	-	351,821
7 Kurumsal Alacaklar	-	-	44,953	157,370	-	979,114	-	-	-	1,181,437
8 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	32,514	-	-	-	-	-	32,514
11 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	1,351	-	-	-	1,351
12 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	130	3,203	-	38,508	125	-	-	41,966
15 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	15,628	-	-	-	-	247,958	-	-	-	263,586
Toplam	295,017	-	45,083	254,604	-	1,440,107	125	-	-	2,034,936

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını arttırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Kredi tahsis süreci için Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu yetkililer dahilinde ilgili komite onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarında ve/veya kredi kullanmış olan şirket/ grup yapısında, finansallarında v.b. önemli değişiklikler yaşanması durumunda, ilişkili şirket/ grup limitleri gözden geçirilir ve gerekli görülürse aksiyon alınır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

d.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

		Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	750	303		1.40	1,642	807
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					39,434	6,439
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						7,246

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	142	117		1.40	384	130
2 İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					155,155	8,110
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						8,240

d.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni(3* çarpan dahil)				
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)				
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	1,642	14	384	62
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,642	14	384	62

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.3) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Diğer	Toplam Kredi Riski
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150			
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	32,011	-	-	32,011	
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Perakende alacaklar	-	-	-	-	7,423	-	-	-	7,423	
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	1,642	-	-	-	-	1,642	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	-	-	1,642	7,423	32,011	-	-	41,076	

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Diğer	Toplam Kredi Riski
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150			
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	147,045	-	-	-	-	8,110	-	-	155,155	
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	384	-	-	-	-	384	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	147,045	-	-	384	-	8,110	-	-	155,539	

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.4) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	32,011	429
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	6,994
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	32,011	7,423

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	147,045	-
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	10,848
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	147,045	10,848

d.5) KKR6 –Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

f. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski “standart metot” yöntemi ile ölçülmektedir. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlık Tutar	Risk Ağırlık Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	588
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	45,750	25,688
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	45,750	26,276

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	45,588	82,185	97,898	75,223.67	15	11,283.55
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						141,044

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	36,494	45,588	82,185	54,755.6	15	8,213.3
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						102,666

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız; işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti, sınırlı saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	1,441,245	774,960	2,216,205
Toplam Yükümlülükler	96,495	2,119,710	2,216,205
Net Faiz Geliri/(Gideri)	81,844	(25,976)	55,868
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	2,688	355	3,043
Ticari Kâr/(Zarar)	-	6,084	6,084
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,293	2,038	4,331
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(7,510)	(1,516)	(9,026)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(32,400)	(32,400)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	79,315	(51,415)	27,900
Vergi Karşılığı	(17,702)	11,475	(6,227)
Net Dönem Kârı / Zararı	61,613	(39,940)	21,673

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	1,044,394	681,109	1,725,503
Toplam Yükümlülükler	35,393	1,690,110	1,725,503
Net Faiz Geliri/(Gideri)	85,749	(8,012)	77,737
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	3,613	(328)	3,285
Ticari Kâr/(Zarar)	-	(3,542)	(3,542)
Diğer Faaliyet Gelirleri	4,223	499	4,722
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(36,420)	(505)	(36,925)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(23,051)	(23,051)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	57,165	(34,939)	22,226
Vergi Karşılığı	(12,700)	7,762	(4,938)
Net Dönem Kârı / Zararı	44,465	(27,177)	17,288

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	4	10	4
TCMB	4,313	148,246	3,682	123,035
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,323	148,250	3,692	123,039

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	4,313	271	3,682	28
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap ⁽²⁾	-	147,975	-	123,007
Toplam	4,313	148,246	3,682	123,035

⁽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 nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Banka, TCMB'nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında % 1 ile % 4 aralığında (31 Aralık 2019 - % 1 ile % 7 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre % 5 ile % 21 aralığındadır (31 Aralık 2019 - % 5 ile % 21 aralığında).

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

- a.** 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri/ Yatırım Fonları	7,412	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,412	-
Değer azalma karşılığı(-)	(15)	-
Toplam	7,397	-

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1	-	-	132
Swap İşlemleri	738	242	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	739	242	-	132

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	137	156,398	757	39,153
Yurtiçi	137	118,236	131	37,557
Yurtdışı	-	38,162	626	1,596
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	137	156,398	757	39,153

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	34,152	481	-	-
ABD, Kanada	3,783	824	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	227	917	-	-
Toplam	38,162	2,222	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,015	-	7,126	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	429	-	-	-
Toplam	9,444	-	7,126	-

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	16,805	9,165
Borsada İşlem Gören	16,805	9,165
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,659	7,659
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	24,464	16,824

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	57,317	-	26,610
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	57,317	-	26,610
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	-	57,317	-	26,610

⁽¹⁾ Banka ana ortağı kontragarantisiyle verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - 595 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2020 Nakdi Krediler ⁽¹⁾	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,246,521	42,266	89,511	-
İşletme Kredileri	309,757	42,266	13,205	-
İhracat Kredileri	29,508	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	292,166	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	615,090	-	76,306	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,246,521	42,266	89,511	-

⁽¹⁾ 36,838 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

31 Aralık 2019 Nakdi Krediler ⁽¹⁾	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	929,163	52,399	43,519	-
İşletme Kredileri	235,447	18,383	10,845	-
İhracat Kredileri	29,932	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	175,647	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	488,137	34,016	32,674	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	929,163	52,399	43,519	-

⁽¹⁾ 35,454 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

Beklenen Zarar Karşılıkları	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	10,990	-	7,476	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	16,542	-	18,085
Toplam	10,990	16,542	7,476	18,085

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	89,511	-	43,519
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	-	89,511	-	43,519

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	1,631	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-	-	32,674
1 - 2 Yıl	-	32,395	-	-
2 - 5 Yıl	-	55,485	-	10,845
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-	-
Toplam	-	89,511	-	43,519

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

30 Eylül 2020	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	477,068	23,256	1,015
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	769,453	19,010	88,496
Toplam	1,246,521	42,266	89,511

31 Aralık 2019	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	384,388	1,110	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	544,775	51,289	43,519
Toplam	929,163	52,399	43,519

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	4,361	4,361
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	3,745	3,745
İhtiyaç Kredisi	-	616	616
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	-	20,867	20,867
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,740	1,740
İhtiyaç Kredisi	-	19,127	19,127
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	25,228	25,228

31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	5,718	5,718
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,300	4,300
İhtiyaç Kredisi	-	1,418	1,418
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	-	18,561	18,561
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,657	2,657
İhtiyaç Kredisi	-	15,904	15,904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	24,279	24,279

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kamu	-	-
Özel	1,415,136	1,060,535
Toplam	1,415,136	1,060,535

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	1,021,083	764,172
Yurtdışı Krediler	394,053	296,363
Toplam	1,415,136	1,060,535

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4,531	16,836
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	16,998	5,443
Toplam	21,529	22,279

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	19,743	11,651
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	19,743	11,651
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	26,719	5,443
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	26,719	5,443

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2020	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	30,011	5,443
Dönem İçinde İntikal (+)	-	4,037	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	11,671
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	(11,671)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(2,633)	(20)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19,744	17,094
Karşılık (-)	-	(4,531)	(16,998)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	15,213	96

31 Aralık 2019	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,663	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	29,795	3,690	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31,764	5,443
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(31,764)	(5,443)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(694)	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	30,011	5,443
Karşılık (-)	-	(16,836)	(5,443)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	13,175	-

iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	-	13,032	-
Karşılık Tutarı (-)	-	(2,991)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	10,041	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	11,316	-
Karşılık Tutarı (-)	-	(3,419)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,897	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	15,213	96
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	19,744	17,094
Karşılık Tutarı (-)	-	(4,531)	(16,998)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	15,213	96
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	13,175	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	30,011	5,443
Karşılık Tutarı (-)	-	(16,836)	(5,443)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	13,175	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	4	15
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	5	1,426
Karşılık Tutarı (-)	-	(1)	(1,411)
Önceki Dönem (Net)	-	92	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1,498	-
Karşılık Tutarı (-)	-	(1,406)	-

vi. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	22,918	-	2,987
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	6,994	-	8,110
Toplam	-	29,912	-	11,097

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	46,383	29,918
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	46,383	29,918

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	120,954	79,975
Borsada İşlem Gören	120,954	79,975
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	120,954	79,975

⁽¹⁾ 1,829 TL (31 Aralık 2019 – 666 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	79,975	60,694
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	27,590	9,428
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	48,446	21,835
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(35,057)	(11,982)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	120,954	79,975

⁽¹⁾ İki dönem arası oluşan (355) TL (31 Aralık 2019 – 714 TL) tutarındaki faiz gelir reeskontları farkını da içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	92,604	35,142
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(15,003)	(2,628)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	77,601	32,514

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	47,619	42,169	13,692	11,562
1 – 4 Yıl Arası	44,985	35,432	21,450	20,952
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	92,604	77,601	35,142	32,514

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem				
Maliyet	97,768	1,628	7,861	107,257
Birikmiş Amortisman	(14,921)	(213)	(1,885)	(17,019)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2019	82,847	1,415	5,976	90,238
Cari Dönem				
Net Defter Değeri 31 Aralık 2019	82,847	1,415	5,976	90,238
İktisap Edilenler	-	-	514	514
Transferler	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	(16)	(16)
Elden Çıkarılanlar (-), Birikmiş Amortisman	-	-	1	1
Amortisman Bedeli (-)	(400)	(228)	(979)	(1,607)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Net Defter Değeri 30 Eylül 2020	82,447	1,187	5,496	89,130
Dönem Sonu Maliyet	97,768	1,628	8,359	107,755
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(15,321)	(441)	(2,863)	(18,625)
Net Defter Değeri 30 Eylül 2020	82,447	1,187	5,496	89,130

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem				
Maliyet	-	625	2,772	3,397
Birikmiş Amortisman	-	(21)	(1,001)	(1,022)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2018	-	604	1,771	2,375
Cari Dönem				
Net Defter Değeri 31 Aralık 2018	-	604	1,771	2,375
İktisap Edilenler	11,289	1,003	5,089	17,381
Transferler ⁽¹⁾	72,190	-	-	72,190
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Birikmiş Amortisman	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(632)	(192)	(884)	(1,708)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Net Defter Değeri 31 Aralık 2019	82,847	1,415	5,976	90,238
Dönem Sonu Maliyet	97,768	1,628	7,861	107,257
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(14,921)	(213)	(1,885)	(17,019)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2019	82,847	1,415	5,976	90,238

⁽¹⁾ Banka, yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkulünden net 72,190 TL tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla kendi kullanımında olmasından dolayı maddi duran varlıklar içerisindeki gayrimenkuller hesabında göstermiştir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Net Defter Değeri	6,077	1,274
İktisap Edilenler	365	5,707
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(1,345)	(904)
Kapanış Net Defter Değeri	5,097	6,077

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka 18 Haziran 2018 tarihinde tapu devir işlemi tamamlanmış ve kullanım hakkı Banka'ya geçmiş taşınmaz yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul olarak sınıflandırmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkul, ilk alım tarihinde maliyet bedeli üzerinden kaydedilmiş ve sonraki ölçümler TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” çerçevesinde maliyet yöntemi ile yapılmaktadır.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Bakiyesi, Net	145,599	218,333
İktisap Edilenler	-	580
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüklüğü	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(497)	(1,124)
Transferler ⁽¹⁾	-	(72,190)
Banka Kullanımı Bina ve Arsa Maliyeti	-	(86,479)
Banka Kullanımı Bina Birikmiş Amortismanı	-	136
Banka Kullanımı Bina ve Arsa Değer Düşüklüğü	-	14,153
Dönem Sonu Bakiyesi, Net	145,102	145,599

⁽¹⁾ Banka, yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkulünden net 72,190 TL tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla kendi kullanımında olmasından dolayı maddi duran varlıklar içerisindeki gayrimenkuller hesabında göstermiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 15,806 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2019 – 15,628 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Çalışan Hakları Karşılıkları	789	174	551	121
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	41,261	9,077	33,927	7,464
Diğer Karşılıklar	584	128	2,637	580
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	28,200	6,204	31,321	6,891
Türev Finansal Varlıklar	15	3	-	-
Diğer	2,964	653	2,804	617
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı	73,813	16,239	71,240	15,673
Türev Finansal Varlıklar	(981)	(216)	(132)	(29)
Diğer	(986)	(217)	(73)	(16)
Toplam Ertelemiş Vergi Borcu	(1,967)	(433)	(205)	(45)
Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	71,846	15,806	71,035	15,628

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 24,761 TL (31 Aralık 2019- 12,121 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	15	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15	-	-	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	50,500	74,485	8	113,269
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	45,155	689,087	69,190	484,188
Toplam	95,655	763,572	69,198	597,457

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	95,655	275,927	69,198	188,249
Orta ve Uzun Vadeli	-	487,645	-	409,208
Toplam	95,655	763,572	69,198	597,457

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 5,524 TL (31 Aralık 2019 – 6,192 TL) tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmaktadır.

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	18,687	672,500	7,900	466,819
Maliyet	18,323	672,500	7,748	466,819
Defter Değeri	18,520	674,573	7,815	468,149

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 13,222 TL (31 Aralık 2019 – 17,766 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 22,472 TL (31 Aralık 2019 – 17,615 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	39	23	88	71
1 – 4 Yıl Arası	88	69	97	68
4 Yıldan Fazla	-	-	8	8
Toplam	127	92	193	147

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır) ve 10,930 TL (31 Aralık 2019 – 7,387 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,688	1,591
Kredi Riskinde Önemli Artış	8,242	5,796
Toplam	10,930	7,387

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 2,300 TL olup dava ve bonus/prim karşılığı karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2019 – 2,450 TL).

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Önceki dönem sonu bakiyesi	152	219
Dönem içi değişim	62	(67)
Cari dönem sonu bakiyesi	214	152

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ayrılan 575 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 399 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 3,206 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 798 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,206	798
Menkul Sermaye İradı Vergisi	13	14
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	542	484
Kambiyo Muameleleri Vergisi	239	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	56	72
Diğer	379	349
Toplam	4,435	1,717

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	120	104
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	134	117
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	8	7
İşsizlik Sigortası-İşveren	17	15
Diğer	-	-
Toplam	279	243

11. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

13. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

- h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	84	-	221	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	84	-	221	-

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,114	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	17
Diğer Cayılamaz Taahhütler	17,916	-
Toplam	25,030	17

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 391,153 TL (31 Aralık 2019 – 332,031 TL) tutarında teminat mektubu, 5,324 TL (31 Aralık 2019 – 598 TL) tutarında akreditifleri ve 53,568 TL (31 Aralık 2019 – 23,760 TL) tutarında diğer garantileri sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 53,568 TL (31 Aralık 2019 – 23,760 TL) tutarında diğer garantileri bulunmaktadır.

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	208,856	208,759
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	48,088	67,309
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	160,768	141,450
Diğer Gayrinakdi Krediler	241,189	147,630
Toplam	450,045	356,389

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

30 Eylül 2020	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	129,973	204,968	36,402	78,702
Teminat Mektupları	129,973	146,076	36,402	78,702
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	5,324	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	53,568	-	-

31 Aralık 2019	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	184,951	125,225	16,513	29,700
Teminat Mektupları	184,951	100,867	16,513	29,700
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	598	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	23,760	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	30 Eylül 2020				31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3,459	2.08	7,752	2.73	1,857	0.92	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	1.09	7,752	2.73	1,817	0.90	-	-
Elektrik, Gaz, Su	1,642	0.99	-	-	40	0.02	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	162,899	97.91	275,918	97.27	199,590	99.07	154,925	100.00
Toptan ve Perakende Ticaret	26,866	16.15	78,702	27.74	26,470	13.14	37,737	24.36
Otel ve Lokanta Hizmetleri	83	0.05	-	-	83	0.04	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	2.40	57,703	20.34	4,000	1.99	43,618	28.15
Mali Kuruluşlar	131,950	79.31	106,539	37.57	168,719	83.74	60,246	38.89
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	32,974	11.62	318	0.16	13,324	8.60
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	17	0.01	-	-	17	0.01	-	-
Toplam	166,375	100.00	283,670	100.00	201,464	100.00	154,925	100.00

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	118,705	23,593
Vadeli döviz alım satım işlemleri	-	23,593
Swap para alım satım işlemleri	118,705	-
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	118,705	23,593
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	118,705	23,593

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 50 TL (31 Aralık 2019 – 50 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.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak sınırlı saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	32,183	7,701	43,118	5,811
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,100	32,266	9,009	25,730
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	849	587	2,029	186
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	38,132	40,554	54,156	31,727

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ⁽¹⁾	47	-	348	1,218
Yurtiçi Bankalardan	116	506	1,887	873
Yurtdışı Bankalardan	35	28	74	473
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	198	534	2,309	2,564

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,581	-	1,368	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	6,475	-	4,705
Toplam	1,581	6,475	1,368	4,705

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4,231	13,742	6,556	9,069
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	136	129	115	56
Yurtdışı Bankalara	4,095	13,613	6,441	9,013
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1,654	-	-	-
Toplam	5,885	13,742	6,556	9,069

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

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,515	15,179	4,962	11,210

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kâr	345,212	417,855
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	128
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	11,834	33
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	333,378	417,694
Zarar (-)	(339,128)	(421,397)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) ⁽¹⁾	(4,072)	(4,834)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(335,056)	(416,563)
Net Ticari Kâr / Zarar	6,084	(3,542)

⁽¹⁾ Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 2,293 TL geçmiş yıl özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 – 4,235 TL).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları⁽¹⁾	9,011	36,925
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	6,565	1,182
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2,446	19,552
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	16,191
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	15	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	9,026	36,925

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	237	80
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,533	1,934
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,524	592
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5,349	5,296
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	24	509
Bakım ve Onarım Giderleri	719	430
Reklam ve İlan Giderleri	421	160
Diğer Giderler	4,185	4,197
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	7,958	3,600
Toplam	17,601	11,502

⁽¹⁾ Kıdem / izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları gelir tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Vergi öncesi karın 55,868 TL'si net faiz gelirinden, 3,043 TL'si net ücret ve komisyon gelirinden, 6,084 TL'si ticari kârlardan, 4,331 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 9,026 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 32,400 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 6,367 TL (30 Eylül 2019 – 10,009 TL), ertelenmiş vergi geliri 1,214 TL ve ertelenmiş vergi gideri ise 1,074 TL'dir (30 Eylül 2019 – 5,071 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10.Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 21,673 TL'dir (30 Eylül 2019 – 17,288 TL kâr).

11.Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 - Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

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

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

Diğer gelirlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5'te, diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7'de sunulmaktadır.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 84 TL (31 Aralık 2019 – 221 TL, artış) tutarında menkul değer değerlendirme artış farkları bulunmaktadır.

2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

30 Mart 2020 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararlarla 25,734 TL tutarındaki geçmiş yıllar kâr/zararı kâr yedeklerine aktarılmıştır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Nakit	152,573	115,227
Kasa ve Efektif Deposu	14	17
T.C.Merkez Bankası	152,559	115,210
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	188,546	96,003
Bankalar	156,535	14,293
Para Piyasasından Alacaklar	32,011	81,710
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	341,119	211,230
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(57)	(465)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	(2,765)
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(147,975)	(98,575)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	193,087	109,425

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları” içinde yer alan 12,924 TL (30 Eylül 2019 – 8,823 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç “Diğer Faaliyet Giderleri” kalemlerinden oluşturmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 2,231 TL (30 Eylül 2019 – 354 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 42,978 TL (30 Eylül 2019 – 72,292 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi para piyasalarından borçlar, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 30,128 TL tutarında artış (30 Eylül 2019 – 8,895 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	26,610	202,650	33,718
Dönem Sonu	-	-	-	57,317	277,127	43,897
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	244	8,342	232

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	22,983	-	69
Dönem Sonu	-	-	-	26,610	202,650	33,718
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	26	1,020	1

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı 3,549 TL döviz alım ve 3,564 TL döviz satım taahhütleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 181 TL tutarında müstakriz fonları (31 Aralık 2019 - 80 TL) ve 227 TL (31 Aralık 2019 - 794 TL) tutarında bankalara plasmanı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1,042 TL (31 Aralık 2019 - 68,526 TL) risk grubundan alınan kredisi ve repo işlemlerinden borcu bulunmamaktadır. Banka'nın ayrıca yurtdışında ihraç ettiği menkul kıymetlerin 622,840 TL (31 Aralık 2019 - 430,655 TL) tutarındaki kısmı risk grubundan oluşmaktadır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 4,776 TL'dir (30 Eylül 2019 - 4,363 TL).

VIII. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır.).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

- a. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

FITCH	Aralık 2019
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	BBB+ Durağan

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Ekim 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

İyi bilindiği üzere dünya, COVID-19 küresel salgımından kaynaklanan, daha önce görülmemiş bir ekonomik gerçekliği yaşamaktadır. Ekonomik görünümün önemli ölçüde kötüye gittiği, yakın dönem görünümünün de büyük belirsizlikler içerdiği ve çok olumsuz olduğu bir gerçektir. Uluslararası politika oluşturan kurumlar, görünüm konusundaki kendi değerlendirmelerini, öncelikle riskler nedeniyle gözden geçirip olumsuz olarak değiştirmektedir. IMF, çok yakın bir tarihte, dünya ekonomisinin bu yıl, Nisan ayı öngörülerine göre %1.9 daha düşük bir oranda, %4.9 küçüleceğinin beklendiğini açıklamıştır. Geçmiş bunalımlara benzemeyen, daha önce örneğine rastlanılmamış kendine özgü bu durum, yine bu duruma çok iyi uyarlanmış ve biçimlendirilmiş bir işletme yönetimini gerektirmektedir.

Pandeminin Türkiye ekonomisi üzerinde yarattığı baskının bir önceki çeyreğe kıyasla daha hızlı hafiflediği görülmektedir. Buna ilave olarak, uluslararası saygınlığı olan raporlar ile yayınlarda da vurgulandığı üzere ekonomi görünümünde kayda değer seviyede iyileşme sağlanmıştır. Kısaca ifade etmek gerekirse; ekonomik etkinlikler, devlet yönetimi tarafından alınan önlemler sonucunda daraltılmıştır. Boy gösteren gerçeklik, etki şiddetinin ölçeği ne olursa olsun hemen hemen tüm sektörleri etkilemiştir. Ama burada olumlu olan şey bu şokun geçici olduğu ve aslında belirli bir süre içinde gündemden düşmesi gerektiğidir. Ayrıca, sermaye ve işgücünün ülkeler arasında normal akışına ulaşması biraz zaman alacağından, çabuk bir iyileşme ile küresel salgın öncesi döneme geri dönüşün kolay olmayacağını da hemen belirtmekte yarar bulunmaktadır. Dolayısıyla, işletme yönetimi tarafından kararlar alınırken daha önce örneğine rastlanmamış bu olayın tüm yönleri değerlendirilmeli ve ona göre davranılmalıdır. Diğer ülkelerle karşılaştırıldığında, Türkiye ekonomisinin küresel salgından genel olarak daha ılımlı derecede etkilenmesi beklenmektedir. Bunun nedeni de sağlık sorunlarının göreceli olarak daha başarılı yönetilmiş olması ve ekonominin tedrici olarak yeniden açılmasıdır.

Bankacılık sistemi şimdiye kadar, zor ve çetin zamanlara rağmen, genel bankacılık sistemi risklerini kabul edilebilir seviyelerde sürdürmeyi ve kârlılığını iki basamaklı seviyede korumayı başarmıştır. Ancak, ekonomideki genel yavaşlamanın bankacılık sisteminin performans göstergelerine yansıdığı da gerçektir. Her durumda, en son verilere göre sistemin toplam varlıkları Ağustos sonunda, bir önceki yılın rakamına göre %30 oranında artarak 5.846 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı eğilim, kredi portföyünde de izlenmektedir. Sektörün toplam kredileri %31 büyüme ile 3.487 milyar TL olmuştur.

Gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın, dinamik bir piyasa oyuncusu kimliğiyle büyümesini sürdürdüğünü ifade etmekten büyük onur duyuyoruz. Genel olarak, iş yapmaya yönelik ana yeterliliklerin oluşturulmasından Bankanın insan kaynağı potansiyelinin artırılmasına kadar farklı alanlarda gerçekleştirilen ve kurumsal yetkinliklerin güçlendirilmesini hedefleyen yatırımların stratejik getirisi bu zorlu zamanlarda yön bulma yeteneği olarak tezahür etmiştir.

Sonuç olarak, Banka'nın toplam varlıkları 2019 yılsonuna göre %28 artarak 2,216 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Toplam varlıkların %67'sini oluşturan brüt nakit kredi ve kiralama alacakları portföyümüz %37 artarak 1,493 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikasının bir sonucu olarak, takipteki kredilerimizin bilançomuzdaki düşük seviyesi başarı ile korunmuştur. Kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin, kredi tahsis politikalarının makroekonomik ortamın güncel gerçeklerine göre düzenlenmesinin Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçası olduğunun altını çizmek gerekir. UFRS 9'un bir gereği olarak özünde gelecekteki kredi risklerinin önceden muhasebeleştirilmesi olan ileriye yönelik karşılık ayırma uygulamasını gerçekleştirmektedir.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Mevcut strateji evresinin son yılı ve yaklaşmakta olan 2021-23 strateji dönemi öncesindeki yıl olması nedeniyle, 2020 kendine özgü bir yıldır. Genel olarak bakıldığında, Banka'nın şimdiki strateji formülünü oluşturma sürecinin iki cephesi bulunmaktadır; bunlardan birincisi, yeni gerçekliklerin değerlendirilmesi amacıyla 2020 stratejisine ince ayar yapılması ve ikincisi de bir sonraki dönemin stratejisi üzerinde çalışılmasıdır. Aslında çalışma, yeni gerçekliklere göre ayarlamaların yapılmasıyla sınırlı olmayıp daha uzak bir ufuk düşünülerek genişletilmektedir. Sonunda, stratejik Anahtar Performans Göstergelerinden sapma olasılığının hesaplanması ve öngörülerin gereken doğrultuya oturtulmasına yönelik önleyici önlem ve eylemlerin formüle edilmesi gerekmektedir. Bütününde, bankanın tasarlanmış stratejisi yalnızca etkileyici bir performans sonucunu içermekle kalmayacak, buna ek olarak piyasaya tamamen farklı bir değer önerisinde bulunmaya odaklanacaktır ve böylelikle de hissedarlarının değerlerinden elde etmeyi umduğu beklentilerini karşılayacaktır. Buna ek olarak, Banka'nın 2023 stratejisini oluşturma sürecinin; pay sahiplerinin kolaylaştırıcı ve eşgüdümleyici olarak, dış danışmanın yaratıcı fikir sahibi olarak ve Banka yönetim ekibinin de ince-ayarı ve uygulayıcı olarak katkılarını içeren, farklı paydaşları kapsayıcı bir süreç olduğunu belirtmemiz de uygun düşecektir.

Stratejimizi hayata geçirme sürecinde, çalışanlarımızın gelişimi başta olmak üzere, bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi vb. konularda kapasitemize önemli yatırımlar yapmayı sürdüreceğiz. Odak sektörlerle dair çeviklik ve bilgi birikimi, Banka'nın ustalaşacağı ve farklılaşacağı yetenekleri olacaktır. Risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi bunun doğrudan örneklerini oluşturmaktadır. Banka tarafından risk yönetimi kapasitesinin güçlendirilmesine yönelik girişimlerin, mevcut piyasa zorlukları dikkate alındığında son derece koruyucu ve TFRS 9 karşılık uygulamaları ile destekleyici olduğunu vurgulamak önemlidir.

Bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağıımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çabalarımızı sürdüreceğiz. Bu bakımdan, Banka'nın, ülke sınırlarının ötesine taşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle birlikte gelen rekabetçi avantajına vurgu yapılması önem arz etmektedir.

Gerçek şudur ki PASHA Bank, Azerbaycan ve Gürcistan'daki faiz oranlarında lehine gelişmeler gördüğünde buralardaki fonları cezbetme fırsatına sahiptir. Bu potansiyeli mevcut strateji dönemi içinde performansımıza yansıttığımızı ifade edebiliriz. Banka'nın aktif kalitesinin, piyasanın artan volatilitésinden etkilenmemesi için, kredi riskinin yönetilmesinde ihtiyatlı yaklaşımımızı sürdüreceğiz. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını tam olarak karşılayacak kişiye özel ürünleri ve hizmetleri sunma çabalarımızı devam ettirecek ve PASHA Bank ile müşterilerimizin bankacılık deneyimlerinin kazançlı hale gelmesini sağlayacağız. Aslında, 2023 stratejisini oluşturma süreci, karşılaştırmalı üstünlüğün bu bağlamda tam olarak kullanılması yoluyla Bankaya yeni iş modelleri sağlaması amacıyla tasarlanmaktadır. Özetle, yeni strateji planının Banka Yönetim Kurulu tarafından önümüzdeki aylar içerisinde yılsonundan önce onaylanması beklenmektedir.

Tüm paydaşlarımıza katma değer sunan, karşılıklı çıkar temeline dayanan iş ilişkileri kurmayı destekleyecek bol kazançlı bir faaliyet ortamını, tüm menfaat sahiplerimizle paylaşacağımız günleri sabırsızlıkla bekliyorum.

Bu vesile ile sergiledikleri profesyonel çalışmalarını için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Kendimize olan inancımızı ve daha iyi olma potansiyelimizi yenileyen kuşkusuz onların iyi niyetleridir.

Saygılarımla,

Jalal Gasimov
Yönetim Kurulu Başkanı

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür’ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Yılın üçüncü çeyreğinde, ülkelerin koronavirüse karşı aldıkları önlemleri gevşetmesiyle küresel piyasalar rahat bir nefes alsada Eylül ayı ortasından itibaren başta Avrupa ülkeleri olmak üzere tüm dünyada koronavirüsün ikinci dalgasının başladığı endişeleriyle piyasalar tekrar negatif seyir izlemeye başladı. Türkiye’de de kısıtlamaların kalkması ve bankalarca tüketici faizlerinde yapılan indirimlerle konut ve otomobil satışlarında Temmuz ve Ağustos aylarında rekor artışlar görüldü. Ancak tüketici harcama eğiliminin artması ve döviz kurlarındaki yükseliş enflasyon üzerinde baskı oluşturmaya başladı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Eylül ayındaki Para Politikası Toplantısında iki yıl aradan sonra politika faizinde 200 baz puan artırıma giderek faizi %10.25 seviyesine yükseltti. BDDK’nın yılın ilk çeyreğinde yurtdışı swap işlemlerinde ve aktif rasyosu üzerinde yaptığı düzenlemeleri bu çeyrekte gevşetmesi ise normalleşme yolunda adımlar olarak piyasalar tarafından olumlu algılandı.

PASHA Bank olarak, 2020 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 21.7 milyon TL kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 2,216 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz karşılıklar öncesi 1,943 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 1,493 milyon TL’lik kısmı nakdi krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

Türkiye ekonomisi, yılın ikinci çeyreğinde %9.9 oranında daralsa da üçüncü çeyrekte iç talebin de etkisiyle tekrar pozitif yönde büyüme kaydetmesi beklenmektedir. Yılın tamamında ise enflasyonun %11.00-%11.50 bandında oluşması, ekonominin ise %0.50-%1.00 aralığında daralması öngörülmektedir. Kasım ayında Amerika’da yapılacak başkanlık seçim sonuçları ve koronavirüs salgınının etkilerine göre küresel piyasalar yön bulacaktır. Tüm dünya için zorlu geçen 2020 yılının son çeyreğinin ülkemiz ve tüm dünya ekonomileri için olumlu geçmesini temenni ederim.

Saygılarımla,

H. Cenk Eynehan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER 3.ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzerleri	340,751	313,522
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,397	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24,464	16,824
Türev finansal varlıklar	981	132
Krediler	1,415,136	1,060,535
Kiralama işlemlerinden alacaklar	77,601	32,514
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	120,954	79,975
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(51,492)	(48,655)
Maddi duran varlıklar (net)	89,130	90,238
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5,097	6,077
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	145,102	145,599
Cari vergi varlığı	517	993
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	15,806	15,628
Diğer aktifler (net)	24,761	12,121
VARLIKLAR TOPLAMI	2,216,205	1,725,503

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Alınan krediler	859,227	666,655
Para piyasalarına borçlar	5,524	6,192
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	693,093	475,964
Fonlar	63,902	14,971
Türev finansal yükümlülükler	15	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	92	147
Karşılıklar	14,019	10,388
Cari vergi borcu	4,714	1,960
Diğer yükümlülükler	22,472	17,615
Özkaynaklar	553,147	531,611
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2,216,205	1,725,503

Banka, 2020 yılının ilk dokuz aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 21,673 TL kâr rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 2019 yılsonuna göre %28 seviyesinde artarak, 2,216,205 TL olarak gerçekleşmiştir.

Brüt krediler ve kiralama alacakları ise 2019 yıl sonuna göre %37 seviyesinde artarak 1,492,737 TL olarak gerçekleşmiş ve krediler ve kiralama alacaklarının toplam aktifler içindeki payı %67 olmuştur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %24.96 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

C. PASHA YATIRIM BANKASI'NIN 2020 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türk ekonomisinin üçüncü çeyrekte ivme kazanarak büyümesine devam etmesini, enflasyonun ise %11.00 - %11.50 aralığında oluşmasını beklemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)