

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı
denetim raporu, konsolide finansal tablolar ile
finansal tablolara ilişkin dipnotlar ve ara dönem
faaliyet raporu**

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Ana Ortaklık 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 34 "Ara Dönem Konsolide Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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



**Building a better
working world**

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye



NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın ;
Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza No: 255 B Blok Kat:15,
İstanbul Sarıyer Maslak
Telefon ve Fax Numaraları : (212) 286 81 00, (212) 286 81 01
İnternet Sayfası Adresi : www.nurolbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : nurolbank@nurolbank.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 finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

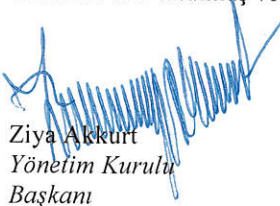
- ANA ORTAKLIK HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE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


Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz bulunmamaktadır. Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen iştirakimiz aşağıdadır.


İştirakimiz


1. Nurol Varlık Kiralama Anonim Şirketi

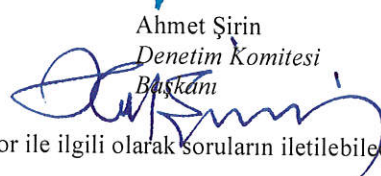
Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve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



Ziya Akkurt
Yönetim Kurulu
Başkanı


Özgür Altıntaş
Genel Müdür


Zafer Babür Hakarar
Genel Müdür Baş
Yardımcısı


Recep Gül
Grup Müdürü


Ahmet Şirin
Denetim Komitesi
Başkanı


Ahmet Kerim Kemahlı
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Recep Gül / Grup Müdürü

Telefon numarası : (212) 286 81 00

Faks numarası : (212) 286 81 01

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|---|---|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi..... | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama..... | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar..... | 1 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar..... | 2 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi..... | 2 |
| VI. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller..... | 3 |
| VII. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama..... | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide finansal tablolar

| | | |
|------|---|----|
| I. | Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu)..... | 4 |
| II. | Konsolide Nazım hesaplar tablosu..... | 6 |
| III. | Konsolide Kar veya zarar tablosu..... | 7 |
| IV. | Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu..... | 8 |
| V. | Konsolide Özkaynak değişim tablosu..... | 9 |
| VI. | Konsolide Nakit akış tablosu..... | 10 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|--|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar..... | 11 |
| II. | Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunulması..... | 12 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar..... | 13 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar..... | 13 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar..... | 14 |
| VI. | Finansal araçlara ilişkin açıklamalar..... | 14 |
| VII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar..... | 17 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar..... | 19 |
| IX. | Finansal araçların bilanço dışı bırakılması..... | 19 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 20 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar..... | 20 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 20 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XIV. | Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XVI. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 22 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar..... | 22 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar..... | 23 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar..... | 24 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar..... | 24 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar..... | 24 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar..... | 24 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar..... | 24 |
| XXIV. | Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması..... | 25 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar..... | 26 |
| II. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar..... | 30 |
| III. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar..... | 33 |
| IV. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar..... | 37 |
| V. | Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar..... | 38 |
| VI. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar..... | 41 |
| VII. | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar..... | 42 |
| VIII. | Konsolide riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 42 |
| IX. | Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar..... | 43 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide finansal tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|---|----|
| I. | Konsolide Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve dipnotlar..... | 45 |
| II. | Konsolide Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 56 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 63 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 64 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar..... | 68 |
| VI. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar..... | 69 |

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar..... | 70 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar..... | 70 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|----|--|----|
| I. | Ara dönem konsolide faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar..... | 71 |
|----|--|----|

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Ana Ortaklık Banka, 6 Ağustos 1998 tarih ve 98/11565 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 1999 yılı Mayıs ayında bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, yetkili makamlardan gerekli izinleri almak koşulu ile sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmak, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmak ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmak için kurulmuştur.

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

| Ad soyad /Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--------------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Nurol Holding A.Ş. | 284,337 | 78.98 | 284,337 | - |
| Nurol İnşaat ve Tic. A.Ş. | 60,134 | 16.70 | 60,134 | - |
| Diğer | 15,529 | 4.32 | 15,529 | - |

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Nurol Grubu'dur. Nurol Şirketler Topluluğu bünyesinde 33 şirket, 4 Ortak Girişim ve 11 yurt içi - yurt dışı iştirak ve bağlı ortaklık ile başta inşaat olmak üzere savunma sanayi, finans, turizm, madencilik, gayrimenkul, pazarlama ve imalat sanayinde faaliyet göstermektedir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| Adı soyadı | Görevi | Göreve atanma tarihi | Tahsil | Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilik deneyimi | Sahip oldukları pay (%) |
|--------------------------------------|---|-----------------------------|---------------|--|--------------------------------|
| <u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u> | | | | | |
| Ziya AKKURT | Başkan | 26.02.2016 | Lisans | 34 yıl | - |
| M. Oğuz ÇARMIKLI | Başkan Vekili | 27.05.1999 | Lisans | 34 yıl | 0.89 |
| Ahmet ŞİRİN | Üye (Denetim Komitesi Başkanı) | 08.07.2013 | Lisans | 33 yıl | - |
| Yusuf SERBEST | Üye | 22.06.2001 | Lisans | 12 yıl | - |
| Mehmet Mete BAŞOL | Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi) | 12.08.2014 | Lisans | 20 yıl | - |
| Özgür ALTUNTAŞ | Üye - Genel Müdür | 03.10.2013 | Lisans | 20 yıl | - |
| Ahmet Kerim KEMAHLI | Üye (Denetim Komitesi Üyesi) | 10.03.2010 | Lisans | 20 yıl | - |
| Eyüp Sabri ÇARMIKLI | Üye | 21.04.2016 | Lisans | 8 yıl | 0.78 |
| Gürhan ÇARMIKLI | Üye | 21.04.2016 | Lisans | 8 yıl | 0.39 |
| Zafer Babür HAKARAR | Genel Müdür Baş Yardımcısı | 03.10.2013 | Yüksek Lisans | 20 yıl | - |
| Dr. Murat ÇİMEN | Genel Müdür Baş Yardımcısı | 03.10.2013 | Doktora | 20 yıl | - |
| Ahmet Murat KAVURGA | Genel Müdür Yardımcısı | 22.02.2014 | Lisans | 28 yıl | - |
| Semih Subutay NEZİR | Genel Müdür Yardımcısı | 01.08.2009 | Lisans | 25 yıl | - |
| Yeliz BİLGİN | Genel Müdür Yardımcısı | 29.04.2015 | Lisans | 10 yıl | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları aşağıda açıklanmıştır:

| Ad soyad /Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--------------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Nurol Holding A.Ş. | 284,337 | 78.98 | 284,337 | - |
| Nurol İnşaat ve Tic. A.Ş. | 60,134 | 16.70 | 60,134 | - |

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkan verdiği bütün konularda iştirak etmek üzere kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın amaç ve konuları şunlardır;

- 1.Öncelikle inşaat ve taahhüt sektöründe olmak üzere bütün ekonomik sektörlerde iştirak eden kurum ve kuruluşlara yurtiçinde ve yurtdışında teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir,
- 2.Yurtiçinde ve yurtdışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,
- 3.Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,
- 4.Türkiye'de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,
- 5.Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,
- 6.Kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,
- 7.Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurtiçinde veya yurtdışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,
- 8.Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,
- 9.Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
- 10.Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
- 11.Müşterilerine kasa kiralayabilir,
- 12.İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
- 13.Yurtiçi ve yurtdışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,
- 14.Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,
- 15.Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve ana sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir,

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi (devamı)

16. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir,

17.Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, bunları rehnedeabilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,

18.Sigortacılık faaliyetlerinde bulunabilir, sigorta acenteliği yapabilir,

19.Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir,

20.Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine tarafından çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçları satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,

21.Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,

22.Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir,

23.Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,

24.Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapabilir,

25.Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunulabilir,

26.Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir,

27.Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.

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

Bulunmamaktadır.

VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın tek bağlı ortağı olan Nurool Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon kapsamındadır

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| AKTİF (VARLIKLAR) | Bölüm 5 Dipnot I | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019 | | |
|---|---------------------|---|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 344,266 | 735,199 | 1,079,465 | 191,483 | 642,138 | 833,621 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | I-1 | 132,880 | 630,072 | 762,952 | 49,155 | 574,173 | 623,328 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-1 | 14,392 | 141,329 | 155,721 | 20,436 | 130,533 | 150,969 |
| 1.1.2 Bankalar | I-3 | 118,639 | 488,743 | 607,382 | 28,820 | 443,640 | 472,460 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 Belenlen Zarar Karşılıkları | | 151 | - | 151 | 101 | - | 101 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | I-2 | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | I-5 | 211,379 | 85,915 | 297,294 | 142,324 | 56,032 | 198,356 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 6,969 | - | 6,969 | 477 | - | 477 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 197,249 | - | 197,249 | 131,847 | - | 131,847 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 7,161 | 85,915 | 93,076 | 10,000 | 56,032 | 66,032 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | I-2 | 7 | 19,212 | 19,219 | 4 | 11,933 | 11,937 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 7 | 19,212 | 19,219 | 4 | 11,933 | 11,937 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 1,523,851 | 1,239,331 | 2,763,182 | 1,418,129 | 741,077 | 2,159,206 |
| 2.1 Krediler | I-6 | 1,609,294 | 1,239,331 | 2,848,625 | 1,454,278 | 741,077 | 2,195,355 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | I-11 | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | I-12 | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (Krediler) | | 85,443 | - | 85,443 | 36,149 | - | 36,149 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-16 | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | I-9 | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 İştirakler (Net) | I-8 | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 12,150 | - | 12,150 | 7,131 | - | 7,131 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 6,722 | - | 6,722 | 4,811 | - | 4,811 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 6,722 | - | 6,722 | 4,811 | - | 4,811 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | I-14 | 280,017 | - | 280,017 | 223,545 | - | 223,545 |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | I-15 | 18,945 | - | 18,945 | 8,741 | - | 8,741 |
| X. DİĞER AKTİFLER | I-17 | 22,363 | 13 | 22,376 | 16,891 | 4 | 16,895 |
| AKTİF TOPLAMI | | 2,208,314 | 1,974,543 | 4,182,857 | 1,870,731 | 1,383,219 | 3,253,950 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER) | Bölüm 5 Dipnot II | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019 | | |
|---|----------------------|---|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | II-1 | - | - | - | - | - | - |
| II. ALINAN KREDİLER | II-3 | 79,131 | 364,841 | 443,972 | 163,930 | 225,496 | 389,426 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | II-5 | 162,097 | 89,040 | 251,137 | 3,538 | 28,169 | 31,707 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | II-6 | 644,200 | - | 644,200 | 763,268 | - | 763,268 |
| 4.1 Bonolar | | 596,226 | - | 596,226 | 717,235 | - | 717,235 |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | 47,974 | - | 47,974 | 46,033 | - | 46,033 |
| V. FONLAR | II-4 | 257,566 | 394,208 | 651,774 | 245,992 | 237,514 | 483,506 |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları | | 3,094 | 18,168 | 21,262 | 561 | 183 | 744 |
| 5.2 Diğer | | 254,472 | 376,040 | 630,512 | 245,431 | 237,331 | 482,762 |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | 60,532 | 6,582 | 67,114 | - | 43,444 | 43,444 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | II-2 | 60,532 | 6,582 | 67,114 | - | 43,444 | 43,444 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | II-9 | - | - | - | - | - | - |
| VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | II-8 | 4,909 | - | 4,909 | 2,565 | 602 | 3,167 |
| X. KARŞILIKLAR | II-10 | 35,533 | - | 35,533 | 22,352 | - | 22,352 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 7,660 | - | 7,660 | 3,224 | - | 3,224 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 27,873 | - | 27,873 | 19,128 | - | 19,128 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | II-11 | 11,983 | - | 11,983 | 13,289 | - | 13,289 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | II-12 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | II-13 | - | 116,356 | 116,356 | - | 90,305 | 90,305 |
| 14.1 Krediler | | - | 38,818 | 38,818 | - | 29,761 | 29,761 |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | 77,538 | 77,538 | - | 60,544 | 60,544 |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | | 66,195 | 1,302,832 | 1,369,027 | 63,378 | 913,766 | 977,144 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | | 594,020 | (7,168) | 586,852 | 435,867 | 475 | 436,342 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | II-14 | 360,000 | - | 360,000 | 300,000 | - | 300,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | II-15 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 1,952 | - | 1,952 | 1,952 | - | 1,952 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | II-16 | 109,007 | (7,168) | 101,839 | 44,553 | 475 | 45,028 |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 29,362 | - | 29,362 | 20,850 | - | 20,850 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 13,051 | - | 13,051 | 9,969 | - | 9,969 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 16,311 | - | 16,311 | 10,881 | - | 10,881 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 93,699 | - | 93,699 | 68,512 | - | 68,512 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 93,699 | - | 93,699 | 68,512 | - | 68,512 |
| 16.7 Azınlık Payları | II-17 | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 1,916,166 | 2,266,691 | 4,182,857 | 1,714,179 | 1,539,771 | 3,253,950 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2020 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019 | | | |
|--|--|---|------------------|-------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| | | Bölüm 5 Dipnot III | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 2,702,144 | 3,412,578 | 6,114,722 | 1,899,194 | 2,167,382 | 4,066,576 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | III-2 | 800,277 | 90,353 | 890,630 | 814,694 | 111,159 | 925,853 |
| 1.1 | Teminat Mektupları | III-1 | 800,277 | 61,439 | 861,716 | 813,634 | 78,310 | 891,944 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | 800,277 | 61,439 | 861,716 | 813,634 | 78,310 | 891,944 | |
| 1.2 | Banka Kredileri | - | - | - | - | 2,113 | 2,113 | 2,113 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | - | - | - | - | 2,113 | 2,113 | 2,113 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | - | 28,914 | 28,914 | 1,060 | 30,736 | 31,796 | 31,796 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | - | 28,914 | 28,914 | 1,060 | 30,736 | 31,796 | 31,796 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | - | 114,172 | 114,172 | - | - | - | - |
| 2.1 | Cayılabilir Taahhütler | - | 114,172 | 114,172 | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | - | 114,172 | 114,172 | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. 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. Aracılık Taahhütleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 1,901,867 | 3,208,053 | 5,109,920 | 1,084,500 | 2,056,223 | 3,140,723 | |
| 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 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | 1,901,867 | 3,208,053 | 5,109,920 | 1,084,500 | 2,056,223 | 3,140,723 | |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | 61,991 | 63,120 | 125,111 | 308 | 298 | 606 | |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 31,337 | 31,223 | 62,560 | 154 | 149 | 303 | |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 30,654 | 31,897 | 62,551 | 154 | 149 | 303 | |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | 1,834,946 | 3,139,662 | 4,974,608 | 1,084,192 | 2,055,925 | 3,140,117 | |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | - | 1,458,616 | 1,458,616 | - | 882,027 | 882,027 | |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | 1,102,062 | 352,815 | 1,454,877 | 630,113 | 249,154 | 879,267 | |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | 732,884 | 268,129 | 1,001,013 | 454,079 | 208,464 | 662,543 | |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | - | 1,060,102 | 1,060,102 | - | 716,280 | 716,280 | |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | 4,930 | 5,271 | 10,201 | - | - | - | |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | 4,930 | - | 4,930 | - | - | - | |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | - | 5,271 | 5,271 | - | - | - | |
| 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) | 5,724,528 | 1,334,244 | 7,058,772 | 4,466,921 | 1,244,774 | 5,711,695 | |
| IV. | EMANET KIYMETLER | 1,472,421 | 529,166 | 2,001,587 | 1,121,475 | 380,023 | 1,501,498 | |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | - | - | - | - | - | - | |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | 1,181,639 | 517,538 | 1,699,177 | 1,121,432 | 371,113 | 1,492,545 | |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | 271,402 | - | 271,402 | - | - | - | |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | 19,380 | 11,628 | 31,008 | 43 | 8,910 | 8,953 | |
| 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 | 4,252,107 | 805,078 | 5,057,185 | 3,344,386 | 864,751 | 4,209,137 | |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | 87,736 | 387,610 | 475,346 | 80,598 | 297,000 | 377,598 | |
| 5.2 | Teminat Senetleri | 350,823 | 64,506 | 415,329 | 533,933 | 51,923 | 585,856 | |
| 5.3 | Emtia | 552,040 | 15,504 | 567,544 | 356,784 | 11,880 | 368,664 | |
| 5.4 | Varant | - | - | - | - | - | - | |
| 5.5 | Gayrimenkul | 118,015 | 311,888 | 429,903 | 393,325 | 447,529 | 840,854 | |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | 3,143,493 | 25,570 | 3,169,063 | 1,979,746 | 56,419 | 2,036,165 | |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | - | - | - | - | - | - | |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER | - | - | - | 1,060 | - | 1,060 | |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 8,426,672 | 4,746,822 | 13,173,494 | 6,366,115 | 3,412,156 | 9,778,271 | |

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

| | Bölüm 5 Dipnot IV | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı |
|---|----------------------|--|--|--|--|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2020 30.09.2020) | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2019 30.09.2019) | Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.07.2020 30.09.2020) | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.07.2019 30.09.2019) |
| | | Toplam | Toplam | Toplam | Toplam |
| I. FAİZ GELİRLERİ | IV-1 | 283,408 | 347,524 | 94,453 | 117,596 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 214,171 | 231,454 | 80,637 | 77,171 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 975 | 4,458 | 312 | 1,044 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 10,818 | 19,777 | 1,847 | 9,642 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1,971 | 204 | 593 | - |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 35,662 | 77,026 | 6,962 | 23,029 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 35,662 | 77,026 | 6,962 | 23,029 |
| 1.5.3 İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | - | - | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 19,811 | 14,605 | 4,102 | 6,710 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | IV-2 | 131,206 | 192,421 | 39,647 | 54,111 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 39,181 | 57,901 | 17,409 | 21,201 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 4,554 | 10,460 | 1,531 | 2,064 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 65,432 | 110,530 | 20,473 | 35,900 |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | 596 | 753 | 156 | 208 |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | 21,443 | 12,777 | 78 | (5,262) |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 152,202 | 155,103 | 54,806 | 63,485 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 18,863 | 39,184 | 4,218 | 10,554 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 25,837 | 45,720 | 6,576 | 12,568 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 12,695 | 15,129 | 3,911 | 4,426 |
| 4.1.2 Diğer | | 13,142 | 30,591 | 2,665 | 8,142 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 6,974 | 6,536 | 2,358 | 2,014 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 1,779 | 1,382 | 632 | 525 |
| 4.2.2 Diğer | | 5,195 | 5,154 | 1,726 | 1,489 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | IV-3 | 89 | 69 | - | - |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | IV-4 | 53,969 | (58,372) | 25,424 | (14,523) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 75,094 | (5,510) | 38,111 | (260) |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 372 | (49,601) | 8,146 | (30,226) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (21,497) | (3,261) | (20,833) | 15,963 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | IV-5 | 6,081 | 10,024 | 297 | (1,243) |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII) | | 231,204 | 146,008 | 84,745 | 58,273 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI | IV-6 | 56,437 | 17,004 | 21,821 | 16,936 |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ | IV-6 | 10,420 | 18,814 | 5,070 | 16,961 |
| XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ | IV-7 | 35,575 | 31,816 | 15,925 | 10,935 |
| XII. PERSONEL GİDERLERİ | | 18,062 | 15,699 | 5,635 | 4,884 |
| XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI) | | 110,710 | 62,675 | 36,294 | 8,557 |
| 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 (XII+...+XV) | IV-8 | 110,710 | 62,675 | 36,294 | 8,557 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | IV-9 | (17,011) | (13,180) | 260 | (2,133) |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | (33,837) | (19,804) | (6,672) | (2,721) |
| 18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi | | - | - | - | - |
| 18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi | | 16,826 | 6,624 | 6,932 | 588 |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | IV-10 | 93,699 | 49,495 | 36,554 | 6,424 |
| 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 (XIX-XX) | IV-8 | - | - | - | - |
| XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | IV-9 | - | - | - | - |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi | | - | - | - | - |
| 23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi | | - | - | - | - |
| XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII) | | - | - | - | - |
| XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII) | IV-11 | 93,699 | 49,495 | 36,554 | 6,424 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - | - | - |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01.01.2020 30.09.2020) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01.01.2019 30.09.2019) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01.07.2020 30.09.2020) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01.07.2019 30.09.2019) |
|---|--|--|--|--|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 93,699 | 49,495 | 36,554 | 6,424 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 56,811 | 7,711 | 20,519 | (1,833) |
| 2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar | - | - | - | - |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - | - | - |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - | - | - |
| 2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar | 56,811 | 7,711 | 20,519 | (1,833) |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - | - | - |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 63,433 | 8,292 | 27,541 | (2,106) |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.4 Yutdışıdaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (6,622) | (581) | (7,022) | 273 |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 150,510 | 57,206 | 57,073 | 4,591 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bölüm 5 Dipnot V | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeni ölçüm kazançları/kayıpları | Diğer ^(*) | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları | Diğer ^(**) | Yedekleri | Geçmiş Kar Dönem Kârı /(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|---------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|---|----------------------|-------------------------------------|---|-----------------------|---------------|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2019 | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 160,000 | - | - | - | 1,952 | - | - | - | 11,909 | - | 28,953 | (13,093) | 64,990 | 254,711 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 160,000 | - | - | - | 1,952 | - | - | - | 11,909 | - | 28,953 | (13,093) | 64,990 | 254,711 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,711 | - | - | - | 49,495 | 57,206 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | 60,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8,103) | (51,897) | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64,990 | (64,990) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64,990 | (64,990) | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | | 220,000 | - | - | - | 1,952 | - | - | - | 19,620 | - | 20,850 | - | 49,495 | 311,917 |
| Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2020 | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 300,000 | - | - | - | 1,952 | - | - | - | 45,028 | - | 20,850 | - | 68,512 | 436,342 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 300,000 | - | - | - | 1,952 | - | - | - | 45,028 | - | 20,850 | - | 68,512 | 436,342 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 56,811 | - | - | - | 93,699 | 150,510 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | 60,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,512 | (68,512) | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68,512 | (68,512) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68,512 | (68,512) | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | | 360,000 | - | - | - | 1,952 | - | - | - | 101,839 | - | 29,362 | - | 93,699 | 586,852 |

(*) 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

(**) Nakit akışı 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | Bölüm 5 Dipnot VI | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2020 30.09.2020) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2019 30.09.2019) |
|--|----------------------|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 259,958 | 91,453 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 309,122 | 323,413 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (157,679) | (196,573) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 25,838 | 45,720 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 95,901 | 8,669 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 88,252 | 19,174 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (43,597) | (42,875) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (36,873) | (14,075) |
| 1.1.9 Diğer | | (21,006) | (52,000) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (49,208) | 34,694 |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (830,842) | (82,166) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (13,786) | (186,587) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 466,897 | 78,867 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 328,523 | 224,580 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | 210,750 | 126,147 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (45,230) | (149,239) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (4,869) | (1,307) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (7,652,650) | (4,506,083) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 7,616,175 | 4,362,030 |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 Diğer | | (3,886) | (3,879) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (77,218) | 12,029 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 4,141,025 | 2,724,146 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (4,216,166) | (2,710,347) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (2,077) | (1,770) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 41,782 | 9,657 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV | | 130,084 | (1,406) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 493,637 | 540,852 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI | | 623,721 | 539,446 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Konsolide 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:

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

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. Ana Ortaklık 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 esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs 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 hâla 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.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerini kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında yoğunlaştırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi ("APKO") kararları ile belirlenmektedir. Yönetim Kurulu kararı ile Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölüm Başkanlığı'nın taşıyabileceği pozisyon limitleri sınırlandırılmıştır. Gün içi limit, gecelik taşıma limiti ve zarar durdurma limitleri yetki bazında belirlenmiş olup, bunların kontrolleri İç Kontrol Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Haftalık olarak yapılan APKO toplantılarında piyasalar, bankanın aktif pasif yapısı ve taşınmakta olan riskler detaylı olarak tartışılarak strateji belirlenmektedir.

Standart metoda göre haftalık bazda kur riski hesaplanmakta olup, uzun ve kısa pozisyonun dengeli olmasına dikkat edilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro pozisyonu, değişen piyasa koşulları takip edilerek dengede tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak genelde döviz pozisyonunu dengede tutmaya ve çapraz kur riski almamaya çalışmaktadır.

d. Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan sermayede payı temsil eden menkul değerlerden kaynaklanan kur farkları haricinde diğer oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7.7522 TL ve EURO kur değeri 9.0835 TL'dir.

II. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

| | Konsolidasyon yöntemi | Kuruluş Yeri | Faaliyet Konusu | Grubun Etkin Pay Oranı (%) | |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------|-----------------|----------------------------|----------------|
| | | | | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
| Nurul Varlık Kiralama Anonim Şirketi | Tam konsolidasyon | Türkiye | Varlık Kiralama | 100,00 | 100,00 |

Konsolide finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklığın finansal tabloları 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (devamı)

1. Bağlı ortaklıklar

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

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

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklığın finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri (vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap işlemleri) "TFRS 9" hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır. Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirilmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmedir.

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

- **Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:**

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- **Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:**

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

• **Diğer İş Modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya Nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

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. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (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 Ana Ortaklık Banka, 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 temettüler, 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. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmiş ve ilgili portföyleri itfa edilmiş bedelleri ile ölçmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

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 temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

BDDK’nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihine kadar kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir. BDDK’nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararına istinaden bankayı etkileyen kredi bulunmamaktadır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı % 100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve kanuni takip işlemleri başlatılmış olması
- Aşama 1 ve Aşama 2 için gerekli şartları taşıması

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31.12.2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci 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.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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. BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına istinaden bankayı etkileyen 106 TL tutarında kredi bulunmaktadır.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplanması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplanmasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Modellemelerde, ülke riski taşıyan ürünler için farklı temerrüt olasılıkları kullanılmaktadır.

Riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri, dış derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş kredi notları, müşterilerin ödeme performansları, ticari müşteriler için risk merkezi kredi notları belirli düzeylerde kullanılmaktadır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yayınlamış olduğu tarihsel veriler baz alınarak yayınlanan temerrüt olasılıkları baz alınmaktadır. Karşı tarafı ülke olan varlıklar için de yine uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yayınladığı ülke temerrüt olasılıkları kullanılmaktadır. Temerrüt olasılıkları önümüzdeki on yıl için kümülatif olarak mevcut olup ara dönemler de intrapolasyon yapılarak hesaplanmaktadır.

Ayrıca temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak güncellenmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt halinde kayıp hesaplamasında teminatlar belirli oranlarda dikkate alınmaktadır. Dikkate alınma oranları "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" de belirtilen oranları baz alınarak belirlenmiştir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında gayrinakdi krediler için kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Coronavirüs salgınının nihai sürecinin belirsiz olması sebebiyle Banka üzerindeki etkisi makul bir şekilde tahmin edilememektedir. Ancak, karşılaşılabilecek etkiler için Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, makro ekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılığı değerlerini ve Temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplama 30 Eylül 2020 itibarı ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

2020 yılının üçüncü çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen Raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Temerrüt olasılıkları, her dönem işsizlik, büyüme, enflasyon, faiz gibi temel makroekonomik faktörlerle korelasyonu çok yüksek olan 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) baz alınarak güncellenmektedir. Bu güncelleme çalışması sırasında - 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) nin dönem yılı içindeki ortalaması ve dönem sonu değeri belirli oranlarda dikkate alınmaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt olasılıkları, her dönem işsizlik, büyüme, enflasyon, faiz gibi temel makroekonomik faktörlerle korelasyonu çok yüksek olan 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) baz alınarak güncellenmektedir. Bu güncelleme çalışması sırasında - 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) nin dönem yılı içindeki ortalaması ve dönem sonu değeri belirli oranlarda dikkate alınmaktadır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Ana Ortaklık Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Süresiz teminat mektupları için geçmiş verilere bakılarak bankanın riske maruz kalabileceği muhtemel dönemler hesaplanmıştır.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda diğer faktörleri de gözönünde bulundurularak yapılan değerlendirmeler sonucunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ödeme güclüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

- a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

- b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal Araçların Bilanço Dışı Birakılması (devamı)

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

TFRS 5 (“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”) standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” – (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

| Maddi duran varlıklar | Tahmini faydalı ömür (Yıl) |
|------------------------------|-----------------------------------|
| Nakil araçları | 5-7 |
| Diğer maddi duran varlıklar | 5-15 |

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Ana Ortaklık Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama faaliyetleri, minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak “kiralama işlemlerinden alacaklar” hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “kazanılmamış gelirler” hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı “kiralama işlemlerinden alacaklar” hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın kiracı konumunda olduğu finansal kiralama anlaşması bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarında 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 kapsamında operasyonel kiralama faaliyetlerini, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Ana Ortaklık Banka, kiracı olarak, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Ana Ortaklık Banka’nın kendi alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı olarak Ana Ortaklık Banka, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Ana Ortaklık Banka’nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı net tutarı 30 Eylül 2020 itibarıyla 4,714 TL, kiralama yükümlülüğü ise 4,909 TL’dir.

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Ana Ortaklık Banka’nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara 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. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir :

| | <u>30 Eylül 2020</u> | <u>31 Aralık 2019</u> |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| Faiz Oranı | 12.20 | 15.00 |
| Enflasyon Oranı | 8.00 | 10.00 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10’ncü madde uyarınca %20 oranındaki kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15’tir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

Ana Ortaklık Banka’nın, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler

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

Ertelenmiş vergi gelir veya gideri, gelir tablosunda “Ertelenmiş Vergi Karşılığı” kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ana Ortaklık Banka, 1. ve 2. Aşama kredilerinin genel karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2020 yılı içinde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2019: 2019 ve 2020 yılları %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2019: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelennmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka cari dönemde nitelikli yatırımcıya tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" – ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

25 Mart 2020 tarihinde ve saat 13.30'da yapılması planlanan 2019 Olağan Genel Kurul Toplantısı Covid-19 virüsünün yol açtığı salgın nedeni ile, ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü Kararı'na uygun olarak 22 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan 60,000 TL karşılığınla 360,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Olağan Genel Kurul Kararı, 1 Temmuz 2020 tarih ve 10109 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

2019 yılı kar dağıtım tablosu:

| | |
|---|---------------|
| 2019 yılı Dönem Net Karı | 68,512 |
| Dağıtım Konu Toplam Kar | 68,512 |
| A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5 | 3,071 |
| B – Olağanüstü Yedek Akçeler | 65,347 |
| Toplam Kar Yedeklerine Sınıflanan | 68,418 |
| C – İç Kaynaklardan Sermaye Arttırımı | 60,000 |
| Toplam Ödenmiş Sermaye'ye Sınıflanan | 60,000 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Ana Ortaklık Banka sözkonusu imkanları sermaye yeterlilik hesaplamasında dikkate alınmıştır. Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 752,949 TL, sermaye yeterliliği standart oranı % 18.67'dir (31 Aralık 2019: hesaplanan özkaynak tutarı 538,994 TL, sermaye yeterliliği standart oranı % 15.64'tür).

| Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: | Cari Dönem 30 Eylül 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|-------------------------------------|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 360,000 | 300,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 29,362 | 20,850 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 110,959 | 47,098 |
| Kar | 93,699 | 68,512 |
| Net Dönem Karı | 93,699 | 68,512 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 594,020 | 436,460 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | 118 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 3,765 | 2,262 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 6,722 | 4,811 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 10,487 | 7,191 |
| TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark | 6,405 | 9,607 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 589,938 | 438,876 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|--|-----------------------------|--------------------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermaye indirim yapılacak tutar | - | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 589,938 | 438,876 |
| KATKI SERMAYE | 163,011 | 100,118 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(*) | 116,283 | 89,100 |
| 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) | 46,728 | 11,018 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 163,011 | 100,118 |
| 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 | 163,011 | 100,118 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 752,949 | 538,994 |
| 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 çıkarılamayanların 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 | - | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|-----------------------------|--------------------------------|
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 752,949 | 538,994 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 4,032,791 | 3,447,449 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | % 14.63 | % 12.73 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | % 14.63 | % 12.73 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | % 18.67 | % 15.64 |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı | % 2.50 | % 2.50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | % 2.50 | % 2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%) | - | - |
| 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) | 46,728 | 11,018 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1,25'ine kadar olan kısmı | 46,728 | 11,018 |
| 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 | - | - |

(* Ana Ortaklık Banka'nın katkı sermaye hesaplamasına konu olan 116,283 TL'nin 77,522 TL tutarındaki kısmı 31 Mart 2016 tarihinde ihraç ettiği borçlanma aracı, kalan 38,761 TL tutarındaki kısmı ise Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı yabancı para borçlanma aracı olup BDDK'dan alınan izin doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmiştir (31 Aralık 2019; 89,100 TL'nin 59,400 TL tutarındaki kısmı 31 Mart 2016 tarihinde ihraç ettiği borçlanma aracı, kalan 29,700 TL tutarındaki kısmı ise Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı yabancı para borçlanma aracı bulunmaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem
30 Eylül 2020

| Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: | |
|--|--|
| İhraççı | NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS1389891190 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihac edilmiştir. |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli |
| Aracın türü | Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 10.000 USD (77,522 TL) |
| Aracın nominal değeri | 10.000 USD (77,522 TL) |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı) |
| Aracın ihraç tarihi | 31 Mart 2016 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 Yıl (Vade tarihi: 31 Mart 2026) |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 31 Mart 2021'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 10,015 USD (77,638 TL) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %5.00 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yoktur |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Yoktur |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Bulunmamaktadır. |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Ana Ortaklık Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Ana Ortaklık Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddedeki şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

| ÖZKAYNAK UNSURLARI | T | T-1 | T-2 |
|--|-----------|------------|------------|
| Çekirdek Sermaye | 589,938 | 586,735 | 583,533 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye | 583,533 | 583,533 | 583,533 |
| Ana Sermaye | 589,938 | 586,735 | 583,533 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye | 583,533 | 583,533 | 583,533 |
| Özkaynak | 752,949 | 746,544 | 743,342 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak | 743,342 | 743,342 | 743,342 |
| TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 4,032,791 | 4,032,791 | 4,032,791 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.63 | 14.55 | 14.47 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.47 | 14.47 | 14.47 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.63 | 14.55 | 14.47 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.47 | 14.47 | 14.47 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 18.67 | 18.51 | 18.43 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 18.43 | 18.43 | 18.43 |
| KALDIRAÇ ORANI | | | |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı | 5,042,605 | 5,042,605 | 5,042,605 |
| Kaldıraç Oranı(%) | 12.27 | 12.20 | 12.14 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%) | 12.14 | 12.14 | 12.14 |

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; beklenen zarar karşılıkları kaleminin birinci ve ikinci kısım tutarlarının kredi riskine esas tutarın % 1.25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski pozisyonu iki ayda bir yapılan Yönetim Kurulu toplantılarında değerlendirilmektedir.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonunun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

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

| | | ABD Doları | Avro |
|--|------------|-------------------|-------------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 30.09.2020 | 7.7522 | 9.0835 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.09.2020 | 7.8080 | 9.1281 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 28.09.2020 | 7.7507 | 9.0268 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 25.09.2020 | 7.5546 | 8.8050 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 24.09.2020 | 7.6630 | 8.9277 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 23.09.2020 | 7.6570 | 8.9590 |
| | | ABD Doları | Avro |
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | | 7.5160 | 8.8653 |

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalemleri olarak dikkate alınmaktadır.

“Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince, aktifte Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı, Beklenen Zarar Karşılıkları ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Ertelenmiş Vergi Borcu, Türev Finansal Yükümlülükler ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Ana Ortaklık Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler(devamı):

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer | Toplam |
|--|------------------|-------------------|---------------|------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 75,539 | 65,790 | - | 141,329 |
| Bankalar | 280,202 | 187,108 | 21,433 | 488,743 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 85,915 | - | 85,915 |
| Krediler | 815,468 | 423,863 | - | 1,239,331 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 13 | - | 13 |
| Toplam Varlıklar | 1,171,209 | 762,689 | 21,433 | 1,955,331 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 18,112 | 70,928 | - | 89,040 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 183,707 | 168,427 | 12,707 | 364,841 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****) | - | 77,538 | - | 77,538 |
| Muhtelif Borçlar | 1,263,657 | 38,675 | 500 | 1,302,832 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük. | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (*) (****) | 136,538 | 288,276 | 8,212 | 433,026 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,602,014 | 643,844 | 21,419 | 2,267,277 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (430,805) | 118,845 | 14 | (311,946) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 426,986 | (118,953) | (150) | 307,883 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,409,566 | 348,402 | - | 1,757,968 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 982,580 | 467,355 | 150 | 1,450,085 |
| Gayri Nakdi Krediler (**) | 22,244 | 68,109 | - | 90,353 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 873,039 | 494,037 | 4,210 | 1,371,286 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,116,969 | 375,014 | 3,869 | 1,495,852 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (243,930) | 119,023 | 341 | (124,566) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 245,515 | (120,458) | - | 125,057 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 882,027 | 208,613 | - | 1,090,640 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 636,512 | 329,071 | - | 965,583 |
| Gayri Nakdi Krediler | 23,575 | 87,584 | - | 111,159 |

(*) 6,582 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ve (7,168) TL tutarındaki menkul değerler değerlendirme farkı kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(**) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

(***) 19,212 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(****) 394,208 TL tutarındaki fonlar ve 38,818 TL tutarındaki sermaye benzeri krediler diğer yükümlülükler satırında gösterilmektedir. 77,538 TL tutarındaki Sermaye benzeri ihraç edilen tahvil ihraç edilen menkul kıymetler satırında gösterilmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine bölümü tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 6 vade diliminden uygun olanına yerleştirilmektedir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitisini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB (***) | 14,059 | - | - | - | - | 141,632 | 155,691 |
| Bankalar (***) | 353,420 | - | - | - | - | 253,841 | 607,261 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 17,099 | 2,120 | - | - | - | - | 19,219 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (***) | 16,407 | 24,998 | 58,641 | - | - | 197,248 | 297,294 |
| Krediler ve Alacaklar (***) | 1,791,556 | 193,767 | 386,035 | 354,117 | 37,707 | - | 2,763,182 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | - | - | - | - | - | 340,210 | 340,210 |
| Toplam Varlıklar | 2,192,541 | 220,885 | 444,676 | 354,117 | 37,707 | 932,931 | 4,182,857 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 199,531 | 51,606 | - | - | - | - | 251,137 |
| Muhtelif Borçlar | 1,029,651 | 260,795 | - | - | - | 78,581 | 1,369,027 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (**) | - | 482,357 | 113,753 | 48,090 | 77,538 | - | 721,738 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar (**) | 150,196 | 183,606 | 83,218 | - | 65,770 | - | 482,790 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 108,439 | 3,088 | 141,835 | 8 | - | 1,104,795 | 1,358,165 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,487,817 | 981,452 | 338,806 | 48,098 | 143,308 | 1,183,376 | 4,182,857 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 704,724 | - | 105,870 | 306,019 | - | - | 1,116,613 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (760,567) | - | - | (105,601) | (250,445) | (1,116,613) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 704,724 | (760,567) | 105,870 | 306,019 | (105,601) | (250,445) | - |

- (*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 21,262 TL tutarındaki müstakriz fonları ve 630,512 TL diğer fonlar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 586,852 TL tutarındaki özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında, faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 67,114 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
- (**) 38,818 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında, 77,538 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma ise ihraç edilen menkul değerler satırında gösterilmektedir.
- (***) Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|------------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB (***) | 149,662 | - | - | - | - | 1,283 | 150,945 |
| Bankalar (***) | 28,504 | - | - | - | - | 443,879 | 472,383 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6,969 | 4,534 | 434 | - | - | - | 11,937 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (***) | 17,777 | 30,951 | 16,770 | 1,011 | - | 131,847 | 198,356 |
| Krediler ve Alacaklar (***) | 1,283,855 | 61,038 | 319,015 | 471,236 | 24,062 | - | 2,159,206 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | - | - | - | - | - | 261,123 | 261,123 |
| Toplam Varlıklar | 1,486,767 | 96,523 | 336,219 | 472,247 | 24,062 | 838,132 | 3,253,950 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 24,333 | 7,102 | 272 | - | - | - | 31,707 |
| Muhtelif Borçlar | 490,605 | 373,238 | 46,476 | - | - | 66,825 | 977,144 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (**) | 122,034 | 436,859 | 204,375 | - | 60,544 | - | 823,812 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar (**) | 239,557 | 60,314 | 66,439 | - | 52,877 | - | 419,187 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 79,297 | 25,387 | 63,026 | - | - | 834,390 | 1,002,100 |
| Toplam Yükümlülükler | 955,826 | 902,900 | 380,588 | - | 113,421 | 901,215 | 3,253,950 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 530,941 | - | - | 472,247 | - | - | 1,003,188 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (806,377) | (44,369) | - | (89,359) | (63,083) | (1,003,188) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 530,941 | (806,377) | (44,369) | 472,247 | (89,359) | (63,083) | - |

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 744 TL tutarındaki müstakriz fonları ve 482,762 TL diğer fonlar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 436,342 TL tutarındaki özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında, faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 43,444 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(**) 29,761 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında, 60,544 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma ise ihraç edilen menkul değerler satırında gösterilmektedir.

(***) Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| Cari Dönem | Avro % | ABD Doları % | TL % |
|---|---------------|---------------------|-------------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | 5.00 |
| Bankalar | 0.02 | 0.58 | 8.61 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | 8.66 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 8.84 | 21.04 |
| Krediler ve Alacaklar | 6.87 | 8.57 | 17.33 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.14 | 0.52 | 4.92 |
| Müstakriz Fonlar | 6.93 | 8.02 | 9.83 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 10.00 | 12.99 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.39 | 0.57 | 8.65 |

| Önceki Dönem | Avro % | ABD Doları % | TL % |
|---|---------------|---------------------|-------------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | 1.50 | 5.00 |
| Bankalar | 0.03 | 2.39 | 18.23 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | 24.04 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 10.07 | 29.49 |
| Krediler ve Alacaklar | 6.74 | 8.56 | 25.08 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.71 | 1.64 | 9.70 |
| Müstakriz Fonlar | 6.37 | 7.13 | 16.81 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 10.00 | 19.13 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.78 | 3.96 | 21.83 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Ana Ortaklık Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayırıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

| Cari Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---|--------------------------------|--|
| TRY | 500 | (18,686) | % (2.46) |
| TRY | (400) | 17,874 | % 2.35 |
| ABD Doları | 200 | 4,723 | % 0.62 |
| ABD Doları | (200) | (5,303) | % (0.70) |
| Avro | 200 | (10,365) | % (1.37) |
| Avro | (200) | 11,061 | % 1.46 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 23,632 | % 3.11 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (24,328) | % (3.21) |

| Önceki Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---|--------------------------------|--|
| TRY | 500 | (18,895) | % (3.51) |
| TRY | (400) | 18,220 | % 3.38 |
| ABD Doları | 200 | 4,872 | % 0.90 |
| ABD Doları | (200) | (5,529) | % (1.03) |
| Avro | 200 | (8,351) | % (1.55) |
| Avro | (200) | 5,078 | % 0.94 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 17,769 | % 3.30 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (22,374) | % (4.15) |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka portföyünde yer alan hisse senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır. Portföydeki hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem görmekte ve rayiç değerleri günlük olarak temin edilmektedir. Hisse senetlerinin maliyetini belirlemek için ağırlıklı ortalama maliyet yöntemi kullanılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin rayiç değer farkları özkaynak kalemleri arasında bulunan “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

| Hisse Senedi Yatırımları | Karşılaştırma | | |
|--|----------------|---------------------|----------------|
| | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B | 158,942 | - | 158,942 |
| Borsada İşlem Gören | 158,942 | - | 158,942 |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer | - | - | - |

(*) Borsa İstanbul’da işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

| Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|--|---|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | 107,922 | - | - |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | - | - | 4,120 | - | - |
| 4. Toplam | - | - | - | 112,042 | - | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski olarak tanımlanmıştır.

COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle oluşabilecek likidite problemlerine karşı Banka Likidite Acil Eylem Planı'nı güncellemiş ve mevcut likiditesini daha da artırabilmek için Likidite Aksiyon Planı hazırlamıştır. Ana Ortaklık Banka, bu plan ile hem aktif ve pasif kalemleri için ayrı ayrı tedbirler tasarlamış ve bu tedbirlerin uygulanabilmesi için gerekli çalışmalarını ivedilikle başlatmıştır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Fonlamaya ilişkin likidite riski:

Nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle, fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememesi ihtimalini ifade eder.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi Hazine Bölümü'nün sorumluluğundadır. Bu bölümce Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun vadeli nakit akışı takibi yapılarak, ilgili yasal rasyolara uyumu sağlanır. Likidite riskinin etkin olarak yönetilmesi amacıyla, Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenir, müstakriz fonları yoğunlaşması ve vade yapısı, piyasa borçlanma hacimleri, atıl YP likidite gibi gerekli analizler yapılır. Ana Ortaklık Banka'nın bilançosundaki ani değişimleri gözden kaçırmamak amacıyla likidite rasyosu simülasyonları Mali Kontrol Bölümü tarafından yapılır ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanır. Acil bir likidite durumu ortaya çıktığında "Likidite Acil Eylem Planı" ve gerekli durumlarda "Acil Durum Planı"nda belirlenen usuller çerçevesinde hareket edilir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite ve fonlama politikası, piyasa veya Banka'ya özgü koşullardan kaynaklanan stres durumlarında dahi yükümlülüklerini yerine getirecek likidite rezervlerine ve fonlama imkanlarına sahip olunması yönündedir.

Ana Ortaklık Banka, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtiçi ve yurtdışı borçlanma kaynakları ile portföyünde bulundurduğu kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine sahiptir.

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullanılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Ana Ortaklık Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Hazine bölümünce gerçekleştirilen nakit akımına yönelik uyum kontrolleri ile Mali Kontrol Bölümünce gerçekleştirilen simülasyonlar likidite riskine ilişkin birincil koruma aşamasını oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk hesaplamasında nakit akışı ve boşluk analizi kullanılarak yapılan analizler Risk Yönetimi Bölümü tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne raporlanır. Likiditeye ilişkin stres testleri ve senaryo analizleri aylık olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizlerinin likidite rasyosunda önemli bir değişikliğe işaret ettiği durumlarda gereği hızlı bir şekilde Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü tarafından yerine getirilir. Likidite rasyoları İç Kontrol Bölümü tarafından yeniden gerçekleştirme yöntemiyle haftalık olarak kontrol edilmekte ve haftalık iç kontrol raporu ile raporlanmaktadır. Söz konusu faaliyetler likidite riskine yönelik ikincil koruma aşamasını oluşturmaktadır.

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, APKO, Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü, İç Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. Denetim Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Denetim Komitesi ve APKO toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

İç Denetim Bölümü tarafından yıllık iş planı kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın tüm faaliyetleri periyodik olarak denetlenmektedir. Her bir denetim kapsamında, Banka süreçlerinde yer alan kontrol noktaları test edilmekte, birincil ve ikincil kontrollerin süreçlerde yer alan birimler tarafından gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği incelenmektedir. Bu kapsamda Banka'ca önemli olarak belirlenmiş her risk türü için birinci ve ikinci koruma aşamalarının mevzuata uyumu, etkinliği ve yeterliliği denetlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler risk iştahı olarak yasal likidite rasyosuna uyumun sağlanması hedeflenmiştir. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırlar sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

COVID-19 salgını süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 26/3/2020 tarihli ve 8967 sayılı Kararı ile 31/12/2020 tarihine kadar raporlanmaması karar verilmiştir.

| Önceki Dönem | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) | |
|--|--|---|------------------|---|----------------|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | 283,923 | 263,475 |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 542,942 | 522,901 | 283,923 | 263,475 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | 2,825,802 | 1,226,567 | 1,720,938 | 879,294 |
| 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 | 622,926 | 284,259 | 547,655 | 215,177 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 622,926 | 284,259 | 547,655 | 215,177 |
| 9 | Teminatl borçlar | | | | |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 858,593 | 634,098 | 858,593 | 634,098 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 858,593 | 634,098 | 858,593 | 634,098 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 1,344,283 | 308,210 | 314,690 | 30,019 |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | 1,946,804 | 861,276 | 1,720,938 | 879,294 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | 1,946,804 | 861,276 | 1,497,536 | 729,913 |
| 17 | Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 1,082,554 | 422,615 | 633,286 | 291,252 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 864,250 | 438,661 | 864,250 | 438,661 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 1,946,804 | 861,276 | 1,497,536 | 729,913 |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU | | | 283,923 | 263,475 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 223,402 | 149,381 |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 61.77 | 120.22 |

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Ekim 2019 – 31 Aralık 2019 arası en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih |
|-------|-----------|------------|----------|------------|
| TP+YP | 77.73 | 30.11.2019 | 54.37 | 31.10.2019 |
| YP | 143.04 | 30.11.2019 | 97.17 | 31.10.2019 |

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar ^(****) | 141,632 | 14,059 | - | - | - | - | - | 155,691 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 17,099 | 2,120 | - | - | - | - | 19,219 |
| Para Piyasalarından Alacaklar ^(****) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(****) | - | - | - | 1,019 | 21,672 | 77,355 | 197,248 | 297,294 |
| Krediler ve Alacaklar ^(****) | - | 1,791,556 | 193,767 | 386,035 | 391,824 | - | - | 2,763,182 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ^(*) | 21 | 41,300 | - | - | - | - | 298,889 | 340,210 |
| Toplam Varlıklar | 395,494 | 2,217,434 | 195,887 | 387,054 | 413,496 | 77,355 | 496,137 | 4,182,857 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ^(***) | - | 150,196 | 183,606 | 83,218 | - | 65,770 | - | 482,790 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 199,531 | 51,606 | - | - | - | - | 251,137 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler ^(***) | - | - | 482,357 | 113,753 | 48,090 | 77,538 | - | 721,738 |
| Muhtelif Borçlar | 78,581 | 1,029,651 | 260,795 | - | - | - | - | 1,369,027 |
| Diğer Yükümlülükler ^(**) | 504,314 | 108,447 | 3,088 | 141,827 | 8 | - | 600,481 | 1,358,165 |
| Toplam Yükümlülükler | 582,895 | 1,487,825 | 981,452 | 338,798 | 48,098 | 143,308 | 600,481 | 4,182,857 |
| Likidite Fazlası / (Açığı) | (187,401) | 729,609 | (785,565) | 48,256 | 365,398 | (65,953) | (104,344) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (12,673) | (827) | - | (42,182) | - | - | (55,682) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 2,221,917 | 269,862 | - | 35,340 | - | - | 2,527,119 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 2,234,590 | 270,689 | - | 77,522 | - | - | 2,582,801 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 2,700 | 12,871 | 166,094 | 24,465 | 684,500 | - | 890,630 |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 445,167 | 1,494,622 | 65,572 | 322,782 | 510,169 | 48,305 | 367,333 | 3,253,950 |
| Toplam Yükümlülükler | 450,128 | 955,836 | 902,900 | 380,588 | - | 113,421 | 451,077 | 3,253,950 |
| Likidite Fazlası / (Açığı) | (4,961) | 538,786 | (837,328) | (57,806) | 510,169 | (65,116) | (83,744) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (13,524) | (2,633) | (10,752) | (24,068) | - | - | (50,977) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 989,602 | 373,635 | 146,304 | 35,332 | - | - | 1,544,873 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 1,003,126 | 376,268 | 157,056 | 59,400 | - | - | 1,595,850 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 450 | 54,656 | 73,124 | 76,853 | 720,770 | - | 925,853 |

(*) 12,150 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6,722 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 280,017 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 18,945 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 22,376 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(**) 21,262 TL tutarındaki müstakriz fonları ve 630,512 TL diğer fonlar, 586,852 TL tutarındaki özkaynaklar ve 67,114 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 38,818 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında, 77,538 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma ise ihraç edilen menkul değerler satırında gösterilmektedir.

(****) Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem konsolide kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi: Grup'un 5 kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

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

| | Cari Dönem (**) | Önceki Dönem (**) |
|--|------------------|-------------------|
| 1 TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) | 4,086,041 | 2,714,533 |
| 2 TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | - | - |
| 3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | 12,558 | 6,751 |
| 4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | - | - |
| 5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | 953,977 | 888,177 |
| 6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark | (9,971) | (3,679) |
| 7 Toplam risk tutarı (1) | 5,042,605 | 3,605,782 |

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

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

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %12.27'dir (31 Aralık 2019: %8.36). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

| Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem 30 Eylül 2020 (*) | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*) |
|---|---------------------------------|------------------------------------|
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 4,056,347 | 3,427,713 |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (9,971) | (6,516) |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 4,046,376 | 3,421,197 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 29,694 | 16,227 |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı | 12,558 | 9,423 |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 42,252 | 25,650 |
| Menkul kıymet ve emtia teminatlının finansman işlemleri | | |
| 7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 953,977 | 1,071,022 |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 953,977 | 1,071,022 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 Ana Sermaye | 618,551 | 377,538 |
| 14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı) | 5,042,605 | 4,517,869 |
| Kaldıraç oranı | | |
| 15 Kaldıraç oranı | 12.27 | 8.36 |

(*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade etmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

-İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşım altındaki RAV'ın değişim tablosu
-İçsel Model Yöntemi kapsamındaki KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
-İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

GB1 - 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 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 3,655,115 | 3,129,112 | 292,409 | 250,329 |
| 2 Standart yaklaşım | 3,655,115 | 3,129,112 | 292,409 | 250,329 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | - |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 83,150 | 59,991 | 6,652 | 4,799 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 83,150 | 59,991 | 6,652 | 4,799 |
| 6 İçsel model yöntemi | - | - | - | - |
| 7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - | - |
| 8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - | - |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - | - |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - | - |
| 11 Takas riski | - | - | - | - |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | - |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - | - |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - | - |
| 16 Piyasa riski | 77,763 | 59,713 | 6,221 | 4,777 |
| 17 Standart yaklaşım | 77,763 | 59,713 | 6,221 | 4,777 |
| 18 İçsel model yaklaşımları | - | - | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 216,763 | 198,633 | 17,341 | 15,890 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 216,763 | 198,633 | 17,341 | 15,890 |
| 21 Standart yaklaşım | - | - | - | - |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - | - |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - | - |
| 24 En düşük değer ayarlamaları | - | - | - | - |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 4,032,791 | 3,447,449 | 322,623 | 275,795 |

VIII. Konsolide riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal riskten korunma aracı muhasebesi yapılmamaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmakta, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmakta ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine yatırım ve işletme kredisi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2020) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Ana Ortaklık Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|--|
| Faaliyet brüt karı | 735 | 185,059 | 889 | 44,521 | 231,204 |
| Faaliyet Geliri | 735 | 185,059 | 889 | 44,521 | 231,204 |
| Faaliyet Kârı / Zararı | 735 | 64,565 | 889 | 44,521 | 110,710 |
| Vergi Öncesi Kâr / Zarar | 735 | 64,565 | 889 | 44,521 | 110,710 |
| Kurumlar Vergisi | | | | | (33,837) |
| Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi | | | | | 16,826 |
| Dönem Net Kârı / Zararı | | | | | 93,699 |

| Cari Dönem (30 Eylül 2020) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Ana Ortaklık Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|--|
| Bölüm Varlıkları | 36 | 4,182,821 | - | - | 4,182,857 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 36 | 4,182,821 | - | - | 4,182,857 |
| Bölüm Yükümlülükleri | - | 3,596,005 | - | - | 3,596,005 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 586,852 | 586,852 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 3,596,007 | - | 586,850 | 4,182,857 |
| <u>Diğer Bölüm Kalemleri</u> | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | 197,249 | - | - | 197,249 |
| Amortisman Gideri | - | - | - | (5,246) | (5,246) |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2019) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Ana Ortaklık Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|--|
| Faaliyet Gelirleri | 1,042 | 140,456 | 2,150 | 2,360 | 146,008 |
| Faaliyet Geliri | 1,042 | 140,456 | 2,150 | 2,360 | 146,008 |
| Faaliyet Kârı / Zararı | 1,042 | 57,123 | 2,150 | 2,360 | 62,675 |
| Vergi Öncesi Kâr / Zarar | 1,042 | 57,123 | 2,150 | 2,360 | 62,675 |
| Kurumlar Vergisi | | | | | (19,804) |
| Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi | | | | | 6,624 |
| Dönem Net Kârı / Zararı | | | | | 49,495 |

| Önceki Dönem (31 Aralık 2019) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Ana Ortaklık Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|--|
| Bölüm Varlıkları | 4,022 | 3,249,928 | - | - | 3,253,950 |
| Toplam Varlıklar | 4,022 | 3,249,928 | - | - | 3,253,950 |
| Bölüm Yükümlülükleri | - | 2,817,608 | - | - | 2,817,608 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 436,342 | 436,342 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 2,817,607 | - | 436,342 | 3,253,950 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | 131,847 | - | - | 131,847 |
| Amortisman Gideri | - | - | - | (3,116) | (3,116) |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 331 | 2,297 | 247 | 1,036 |
| TCMB | 14,061 | 139,032 | 20,189 | 129,497 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 14,392 | 141,329 | 20,436 | 130,533 |

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 4 | - | 3 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | 14,057 | 139,032 | 20,186 | 129,497 |
| Toplam | 14,061 | 139,032 | 20,189 | 129,497 |

30 Eylül 2020 itibarıyla TCMB hesabına 30 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 24 TL bulunmaktadır).

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 28 Aralık 2019 tarihinde zorunlu karşılıklarda değişikliğe gitmiş ve TL ve YP zorunlu karşılık oranları bankaların dövizde endeksli kredileri ile mali kuruluşlara kullanılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirilmiştir.

Buna göre, dövizde endeksli kredileri ile mali kuruluşlara kullanılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri üzerinden TCMB tarafından belirlenen usul ve esaslara göre Tüketici Fiyat Endeksiyle düzeltilmiş 3 aylık ortalama değerler kullanılarak hesaplanacak;

- a) Yıllık kredi büyüme oranı %15,'in üzerinde olup, 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredilerindeki ve tüketici kredileri ile bireysel kredi kartları harici 2 yıldan uzun vadeli kredilerdeki yıllık değişimin tamamı büyüme oranının pay kısmından düşülerek hesaplanacak uyarlanmış yıllık kredi büyüme oranı %15'ten küçük olan bankaların
- b) Yıllık kredi büyüme oranı %15'in altında olup, 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredileri harici tüketici kredilerindeki ve bireysel kredi kartlarındaki yıllık değişimin %50'si büyüme oranının pay kısmından düşülerek hesaplanacak uyarlanmış yıllık kredi büyüme oranı %5'ten büyük olan bankaların

Türk lirası zorunlu karşılık oranlarının, 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı hariç) ve 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler (yurt dışı bankalar mevduatı) hariç tüm vade dilimlerinde %2 yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı hariç) yükümlülükleri için ise aşağıdaki oranların uygulanacağı belirtilmiştir.

- a) Vadesiz, ihbarlı, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli %17
- b) 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli %13

Kredi büyüme oranlarında yukarıda belirtilen koşulları sağlayan bankalara, hesaplama dönemini izleyen ilk zorunlu karşılık tesis döneminden başlamak üzere altı zorunlu karşılık tesis dönemi boyunca yukarıda belirtilen zorunlu karşılık oranları uygulayacaktır. 04 Ekim 2019 tarihinden geçerli olmak üzere de kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalara TL zorunlu karşılıklara ödenecek faiz %10, dışında olan bankalara ise %0 faiz ödeneceğini belirtilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 7 | 363 | 4 | - |
| Swap İşlemleri | - | 18,838 | - | 11,933 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 11 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 7 | 19,212 | 4 | 11,933 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt İçi | 118,639 | 253,290 | 28,820 | 44 |
| Yurt Dışı | - | 235,453 | - | 443,596 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 118,639 | 488,743 | 28,820 | 443,640 |

30 Eylül 2020 itibarıyla Bankalar hesabına 121 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 77 TL bulunmaktadır).

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 175,885 | 227,048 | - | - |
| ABD, Kanada | 55,101 | 214,296 | - | - |
| OECD Ülkeleri(*) | 1,195 | 249 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 3,272 | 2,003 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 235,453 | 443,596 | - | - |

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

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 4,390 | - | 476 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 1,671 | 73,313 | 4,915 | 26,505 |
| Toplam | 6,061 | 73,313 | 5,391 | 26,505 |

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 104,191 | 66,600 |
| Borsada İşlem Gören (*) | 104,191 | 66,600 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 197,248 | 131,847 |
| Borsada İşlem Gören (**) | 190,834 | 122,671 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 6,414 | 9,176 |
| Değer Azalma Karşılığı | (4,145) | (91) |
| Toplam(***) | 297,294 | 198,356 |

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 6,969 TL (31 Aralık 2019 : 477 TL) tutarındaki kısmı devlet tahvillerinden, 6,143 TL (31 Aralık 2019 : 6,134 TL) tutarındaki kısmı banka bonolarından ve 1,018 TL (31 Aralık 2019: 3,866 TL) tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. 85,915 TL (31 Aralık 2019 : 56,032 TL) tutarındaki kısmı Özel Sektör tarafından ihraç edilen Eurobond oluşturmaktadır.

(**) Ana Ortaklık Banka, bilanço tarihi itibarıyla Nurol GYO hisselerinin %9.43'üne sahip olmakla beraber söz konusu şirket üzerinde herhangi bir önemli etkinliği olmadığı için gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla sahip olunan hisseler borsa fiyatı ile değerlendirilmiş ve hesaplanan 107,925 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 40,304 TL) değer artışı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

(***) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 222 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 114 TL karşılık ayrılmıştır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 696,757 | 14,578 | 146,873 | 12,088 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 696,757 | 14,578 | 146,873 | 12,088 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 216,925 | 7,501 | 184,592 | 7,282 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*) | 36 | - | 29 | - |
| Toplam | 913,718 | 22,079 | 331,494 | 19,370 |

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Cari dönem | | | | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 2,657,573 | 54,930 | 103,496 | - |
| İşletme Kredileri | 1,819,045 | 54,930 | 103,496 | - |
| İhracat Kredileri | 1,352 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 416,502 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 36 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 420,638 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 2,657,573 | 54,930 | 103,496 | - |

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Önceki Dönem | | | | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 1,926,767 | 55,427 | 51,551 | - |
| İşletme Kredileri | 1,159,240 | 55,427 | 49,484 | - |
| İhracat Kredileri | 1,078 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 378,284 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 4,022 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 384,143 | - | 2,067 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 1,926,767 | 55,427 | 51,551 | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (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 (devamı)

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Cari Dönem | | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1,183 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 51,634 |
| Önceki Dönem | | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 632 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 8,108 |

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

| Nakdi Krediler Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 2,047,915 | - | 1,352 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 609,658 | 54,930 | 102,144 |
| Toplam | 2,657,573 | 54,930 | 103,496 |

| Nakdi Krediler Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|--------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 1,420,384 | - | 12,946 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 506,383 | 55,427 | 38,605 |
| Toplam | 1,926,767 | 55,427 | 51,551 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|-------------|---------------------|-----------|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | - | 36 | 36 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 36 | 36 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | - | 36 | 36 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|---------------|---------------------|----------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 67,997 | 215,716 | 283,713 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 67,997 | 215,716 | 283,713 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 67,639 | 67,639 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 67,639 | 67,639 |
| 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 | 67,997 | 283,355 | 351,352 |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 2,815,999 | 2,033,745 |
| Toplam | 2,815,999 | 2,033,745 |

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|------------------|
| Yurt İçi Krediler | 2,521,731 | 1,608,606 |
| Yurt Dışı Krediler | 294,268 | 425,139 |
| Toplam | 2,815,999 | 2,033,745 |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama / Özel Karşılık) karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 17 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 17 | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 32,609 | 27,402 |
| Toplam | 32,626 | 27,419 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan donuk kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 17 | - | 161,593 |
| Dönem İçinde İntikal | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş | - | 17 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış | (17) | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat | - | - | (128,984) |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 17 | 32,609 |
| Karşılık | - | (17) | (32,609) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

(*) Tahsilatın 63,792 TL'lik kısmı gayrimenkul edinimi ile sağlanmış ve ilgili gayrimenkul yatırım amaçlı menkul kıymetlerde sınıflanmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 17 | - | 32,609 |
| Karşılık Tutarı | 17 | - | 32,609 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 17 | - | 161,593 |
| Özel Karşılık Tutarı | 17 | - | 27,402 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | 134,191 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 33,924 TL faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları).

j.5) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

j.6) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen finansal varlıklar prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinden terkin edilebilmekte ancak Ana Ortaklık Banka'nın finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerinin bulunmaması durumunda üst yönetim ve/veya yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin (kayıtdan düşme) işlemi gerçekleştirilmektedir.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

a.2. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Ünvan | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|--------------------------------------|--------------------|---|--------------------------------|
| 1 NUROL VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 100.00 | 100.00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 153,893 | 50 | - | 12,315 | - | - | - | - |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 50 | 50 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | - | - |
| Yeniden Değerleme Farkı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 50 | 50 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%100) | 100 | 100 |

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler(net)

a) Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama ile yapılan yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama ile yapılan net yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Risten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın "Diğer Aktifler"de takip ettiği tüm hisselerine sahip olduğu Antalya ili, Serik ilçesine kayıtlı taşınmazlar üzerinde Alım Vaadi Sözleşmesi, karşı taraf Vera Varlık Yönetim A.Ş. yükümlülüklerini yerine getirmediğinden gerçekleşmemiş, konu ile ilgili hukuki süreç devam etmekle birlikte bahsi geçen taşınmazlar "Diğer Aktifler"den çıkarılarak "Yatırım amaçlı gayrimenkuller" hesabında TL olarak takip edilmeye başlanmış olup bağımsız değerlendirme raporu ile yeniden değerlendirme yapılmıştır (Değerleme değeri : 138,955 TL). Benzer şekilde bankanın "Diğer Aktifler"de takip ettiği tüm hisselerine sahip olduğu Palmali International'dan alacaklara mahsuben tahsil ettiği taşınmazı da "Diğer Aktifler"den çıkarılarak "Yatırım amaçlı gayrimenkuller" hesabında TL olarak takip edilmeye başlanmış olup bağımsız değerlendirme raporu ile yeniden değerlendirme yapılmıştır (Değerleme değeri : 39,940 TL). 2020 yılı ilk çeyreğinde Ressulla Turizm San.ve Tic. A.Ş.'nden alacaklara mahsup edilerek satın alınan 63,792 TL tutarındaki gayrimenkuller "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" hesabında takip edilmeye başlanmıştır.

Bu hesapta duran diğer yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirme tutarı ise 37,330 TL olup toplam yatırım amaçlı gayrimenkullerin tutarı 280,017 TL'dir (31 Aralık 2019: 223,545 TL).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 18,945 TL'dir (31 Aralık 2019: 8,741 TL), ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

| Ertelenmiş vergi aktifi / (pasifi) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları | (421) | (417) |
| Çalışan hakları karşılığı | 860 | 709 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları | (6,741) | 118 |
| Türev reeskontları | 10,537 | 6,433 |
| Beklenen zarar karşılıkları | 12,531 | 2,453 |
| Davalara ilişkin ayrılan karşılıklar | 5,049 | 3,698 |
| Gayrimenkuller için ayrılan karşılık | (3,388) | (4,193) |
| Diğer | 518 | (60) |
| Toplam | 18,945 (*) | 8,741 (*) |

(*)1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2020 yılı içinde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2019: 2019 ve 2020 yılları %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2019: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 361 | 19 | - | 5,043 |
| Swap İşlemleri | 60,171 | 6,553 | - | 38,401 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 10 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 60,532 | 6,582 | - | 43,444 |

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | 102,736 | - |
| Yurt Dışı Ana Ortaklık Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 79,131 | 364,841 | 61,194 | 225,496 |
| Toplam | 79,131 | 364,841 | 163,930 | 225,496 |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 79,131 | - | 163,930 | 401 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 364,841 | - | 225,095 |
| Toplam | 79,131 | 364,841 | 163,930 | 225,496 |

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Alınan krediler toplam pasiflerin % 11'ni oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: % 12).

4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Kuruluşlardan | 255,912 | 181,351 | 244,261 | 111,456 |
| Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan | 1,654 | 212,857 | 1,731 | 126,058 |
| Toplam | 257,566 | 394,208 | 245,992 | 237,514 |

Müstakriz fonların vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 257,566 | 394,208 | 245,992 | 237,514 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 257,566 | 394,208 | 245,992 | 237,514 |

Müstakriz fonlar toplam pasiflerin % 16'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: % 15).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 162,097 | 85,818 | 3,538 | 28,169 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar(*) | 150,911 | 1,719 | - | 32 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 10,437 | 56,213 | 3,076 | 9,195 |
| Gerçek Kişiler | 749 | 27,886 | 462 | 18,942 |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | 3,222 | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | 3,222 | - | - |
| Toplam | 162,097 | 89,040 | 3,538 | 28,169 |

(*) Mali kurum ve kuruluşlar kaleminin TP tutarı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den alınan para piyasası işlemidir.

6. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 596,226 | - | 717,235 | - |
| Tahviller | 47,974 | - | 46,033 | - |
| Toplam | 644,200 | - | 763,268 | - |

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla yaptığı ihraçlardan itfa olmayanlar aşağıda listelenmiştir:

| İHRAÇ TÜRÜ | İHRAÇ TARİHİ | VADE TARİHİ | GÜN | NOMİNAL | FAİZ ORANI |
|------------|--------------|-------------|-----|-------------|------------|
| BONO | 28.11.2019 | 26.11.2020 | 364 | 50,000,000 | % 12.00 |
| BONO | 27.05.2020 | 26.05.2021 | 364 | 50,000,000 | % 9.00 |
| TAHVİL | 01.06.2020 | 01.06.2022 | 730 | 50,000,000 | % 9.00 |
| TAHVİL | 25.06.2020 | 27.06.2022 | 732 | 50,000,000 | % 9.25 |
| BONO | 22.07.2020 | 06.11.2020 | 107 | 50,000,000 | % 9.25 |
| BONO | 12.08.2020 | 03.12.2020 | 113 | 50,000,000 | % 12.25 |
| BONO | 19.08.2020 | 18.11.2020 | 91 | 100,000,000 | % 13.00 |
| BONO | 02.09.2020 | 16.12.2020 | 105 | 70,000,000 | % 13.25 |
| BONO | 11.09.2020 | 24.12.2020 | 104 | 100,000,000 | % 14.00 |
| TAHVİL | 11.09.2020 | 13.09.2022 | 732 | 50,000,000 | % 14.00 |
| BONO | 16.09.2020 | 13.01.2021 | 119 | 50,000,000 | % 14.00 |
| BONO | 25.09.2020 | 28.01.2021 | 125 | 50,000,000 | % 14.25 |
| BONO | 18.06.2020 | 11.12.2020 | 176 | 100,000,000 | % 9.00 |
| BONO | 01.07.2020 | 18.12.2020 | 170 | 50,000,000 | % 9.00 |

Grup ayrıca 2020 yılında 150,000,000 TL tutarında Nurool Varlık Kiralama A.Ş. tarafından Sukuk ihracı gerçekleştirmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kaleminin 4,327 TL'lik kısmı peşin tahsil edilen komisyonlardan, 1,276,701 TL'lik kısmı türev finansal araçlardan alınan teminat bakiyesinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 3,602 TL peşin tahsil edilen komisyonlar, 898,583 TL türev finansal araçlardan alınan teminat).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

8.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka ihtiyaç duyduğunda, faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 4,909 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,167 TL faaliyet kiralaması).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

10.1 Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar (*) | 3,641 | 2,125 |
| Toplam | 3,641 | 2,125 |

(*) Cari dönemde gayrinakdi krediler için ayrılan toplam 4,926 TL tutarındaki karşılık ve 22,948 TL tutarındaki dava karşılığı pasif kalemler altındaki 10.4 no'lu diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir. Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar, 3,641 TL tutarındaki genel karşılıklardan ve 1,285 TL tutarındaki özel karşılıklardan oluşmaktadır.

10.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Ana Ortaklık Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Birinci Aşama | 724 | 635 |
| İkinci Aşama | 2,917 | 1,490 |
| Üçüncü Aşama | 1,285 | 196 |
| Toplam | 4,926 | 2,321 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

10.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 7,117.17 TL (31 Aralık 2019: 6,379.86 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Ana Ortaklık Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1,648 | 1,445 |
| İzin karşılığı | 2,262 | 1,779 |
| Prim karşılığı | 3,750 | - |
| Toplam | 7,660 | 3,224 |

10.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

10.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu çeşitli davaların muhtemel sonuçlarına göre ayırmış olduğu karşılık tutarı 22,947 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 16,807 TL dava karşılığı).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

11.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

11.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarının netleştirilmesi sonrası Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 6,378 TL (31 Aralık 2019: 5,828 TL ödecek kurumlar vergisi bulunmaktadır).

11.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (*) | 6,378 | 5,828 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 2,369 | 2,209 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 2,377 | 2,624 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 26 | 55 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 29 | 61 |
| Diğer | 562 | 1,997 |
| Toplam | 11,741 | 12,774 |

*Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarı netleştirilerek gösterilmiştir.

11.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 116 | 251 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 103 | 213 |
| 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 | 17 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 15 | 34 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 242 | 515 |

12. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Mart 2016 tarihinde, nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, 10,000,000 USD nominal değerli, % 10 faizli, 10 yıl vadeli, sabit faizli, 6 ayda bir kupon ödemeli eurobond ihracı ve 27 Aralık 2016 tarihinde 5,000,000 USD, %6.65 faizli, 10 yıl vadeli, değişken faizli, 3 ayda bir faiz ödemeli World Business Capital'dan alınan kredi gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 15,000,000 USD).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 360,000 | 300,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-------------------------|-----------------|-------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 360,000 | - |

25 Mart 2020 tarihinde ve saat 13.30'da yapılması planlanan 2019 Olağan Genel Kurul Toplantısı Covid-19 virüsünün yol açtığı salgın nedeni ile, ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü Kararı'na uygun olarak 22 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı iç kaynaklardan karşılanarak 360,000 TL'ye çıkarılmıştır. Olağan Genel Kurul Kararı, 1 Temmuz 2020 tarih ve 10109 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, cari dönemde iç kaynaklardan karşılanmak üzere sermaye 60,000 TL artırmıştır (31 Aralık 2019 – 2019 yılında iç kaynaklardan 60,000 TL ve nakit 80,000 TL karşılanmak üzere sermaye 140,000 TL arttırılmıştır).

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|---------------------|----------------|-------|------------------------------------|--|
| 22 Haziran 2020 (*) | 60,000 | - | 60,000 | - |

(*) 1 Temmuz 2020 tarih ve 10109 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

14.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirilenden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, cari dönem içinde ödenmiş sermayesini 360,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artırımını 60,000 TL tutarındaki sermaye yedeklerinden karşılanmıştır (31 Aralık 2019: ödenmiş sermayesini 300,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artırımını 60,000 TL tutarındaki sermaye yedeklerinden ve 80,000 TL nakit karşılanmıştır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14.8 Diğer

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Hisse senedi ihraç primleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 360,000 | 300,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi (*) | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |

16. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|----------------|---------------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden | 109,007 | (7,168) | 44,604 | 475 |
| Değerleme Farkı | 109,007 | (7,168) | 44,604 | 475 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 109,007 | (7,168) | 44,604 | 475 |

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Ana Ortaklık Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır), çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu toplam 890,630 TL (31 Aralık 2019: 925,853 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin 861,716 TL (31 Aralık 2019: 891,944 TL) tutarındaki kısmı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 39 | 6,447 |
| Kesin Teminat Mektupları | 650,046 | 683,063 |
| Avans Teminat Mektupları | 9,084 | 7,019 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 19,453 | 20,130 |
| Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları | 183,094 | 175,285 |
| Toplam | 861,716 | 891,944 |

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

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 183,094 | 175,283 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 183,094 | 175,283 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 707,536 | 750,570 |
| Toplam | 890,630 | 925,853 |

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler(*) | 149,062 | 65,109 | 185,672 | 45,782 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 114,440 | 43,738 | 139,190 | 28,501 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 34,622 | 21,371 | 26,131 | 17,281 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | 20,351 | - |
| Toplam | 149,062 | 65,109 | 185,672 | 45,782 |

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|---------------|------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalardan | 10,326 | 492 | 16,915 | 1,243 |
| Yurt dışı Bankalardan | - | - | 1,619 | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 10,326 | 492 | 18,534 | 1,243 |

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 26,974 | 8,688 | 74,460 | 2,566 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam | 26,974 | 8,688 | 74,460 | 2,566 |

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 17,580 | 9,489 | 40,707 | 7,777 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalara | 9,520 | - | 27,551 | 1,054 |
| Yurt dışı Bankalara | 8,060 | 9,489 | 13,156 | 6,723 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 3,063 | 9,049 | 2,970 | 6,447 |
| Toplam | 20,643 | 18,538 | 43,677 | 14,224 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Nurol Varlık Kiralama A.Ş.'ne 12,483 TL Kar payı ödemesi bulunmaktadır (1 Ocak -30 Eylül 2019: 20,433 TL Kar payı ödemesi bulunmaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|--------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 59,830 | 5,602 | 106,224 | 4,306 |
| Toplam | 59,830 | 5,602 | 106,224 | 4,306 |

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 89 TL bulunmaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 69 TL Bulunmaktadır).

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Ticari Kar | 4,853,659 | 3,514,744 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 90,494 | 1,767 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 381,976 | 178,890 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 4,381,189 | 3,334,087 |
| Ticari Zarar | 4,799,690 | 3,573,116 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 15,400 | 7,277 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 381,604 | 228,491 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 4,402,686 | 3,337,348 |
| Net Ticari Kar/Zarar | 53,969 | (58,372) |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|---------------|
| Karşılık İptalleri | 969 | 971 |
| Müşterilere Yansıtılan Haberleşme Giderleri | 98 | 152 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Değerleme Farkı(*) | - | 2,340 |
| Alım Hakkı Komisyonları | - | - |
| Alım Hakkı Bedel Artışından Gelirler | - | - |
| Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelir | 1 | 20 |
| Diğer (**) | 5,013 | 6,541 |
| | 6,081 | 10,024 |

(*) Önceki dönem Ana Ortaklık Banka'nın "Diğer Aktifler"de takip ettiği tüm hisselerine sahip olduğu Antalya ili, Serik ilçesine kayıtlı taşınmazlar üzerinde Alım Vaadi Sözleşmesi gerçekleşmediğinden, "Yatırım amaçlı gayrimenkuller" hesabında TL olarak takip edilmeye başlanmış olup bağımsız değerlendirme raporu ile yeniden değerlendirme yapılmıştır (Değerleme değeri : 138,955 TL).

(**) Ana Ortaklık Banka'nın takas geliri 23 TL, diğer haberleşme geliri 1 TL, swift geliri 271 TL, kira geliri 4,664 TL ve diğer komisyon geliri 54 TL diğer kaleminde bulunmaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
6. Beklenen Zarar Karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 52,849 | 16,953 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 1,516 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 45,021 | 245 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 6,312 | 16,708 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 3,588 | 51 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | 3,588 | 51 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer(*) | 10,420 | 18,814 |
| Toplam | 66,857 | 35,818 |

(*) 30 Eylül 2020 itibarıyla 483 TL izin karşılığı 3,750 TL başarı prim karşılığı ve 6,187 dava karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2019: 331 TL izin karşılığı, 2,475 TL başarı prim karşılığı ve 16,008 dava karşılığı bulunmaktadır).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | 204 | 320 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,010 | 1,523 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,236 | 1,593 |
| 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 | 13,222 | 12,460 |
| <i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i> | <i>262</i> | <i>145</i> |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | <i>315</i> | <i>268</i> |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | <i>94</i> | <i>76</i> |
| <i>Diğer Giderler</i> | <i>12,551</i> | <i>11,971</i> |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 7,320 | - |
| Diğer (*) | 9,583 | 15,920 |
| Toplam | 35,575 | 31,816 |

(*) 4,453 TL tutarındaki Vergi, Resim ve Harç gideri ve 5,130 TL tutarında da diğer gider bakiyesi bulunmaktadır (30 Eylül 2019: 7,818 TL tutarındaki Vergi, Resim ve Harç gideri ve 8,102 TL tutarında da diğer gider bakiyesi bulunmaktadır).

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 152,202 TL (30 Eylül 2019: 155,103 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 18,863 TL (30 Eylül 2019: 39,184 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 6,081 TL bulunmaktadır (30 Eylül 2019: 10,024 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

30 Eylül 2020 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 33,837 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2019: 19,804 TL cari vergi gideri) ile 16,826 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2019: 6,624 TL ertelenmiş vergi geliri) yansımıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 93,699 TL kar etmiştir (30 Eylül 2019: 49,495 TL kar etmiştir). Durdurulan faaliyetlerden dönem net kar/zararı bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

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

Gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer gelirler hesabına 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.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Ana Ortaklık 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 ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 331,465 | 19,370 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 913,682 | 22,079 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 69,958 | 56 | - | - |

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

(**) Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Ana Ortaklık 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 ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 145,500 | 18,639 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 331,465 | 19,370 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***) | - | - | 46,608 | 284 | - | - |

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

(**) Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***) 30 Eylül 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak müstakriz fonları içinde 167,497 TL (31 Aralık 2019: 110,136 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

| Cari Dönem | Bakiye | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre % |
|--------------------------|---------------|---|
| Nakdi kredi | 913,682 | % 32 |
| Gayrinakdi kredi | 22,079 | % 2 |
| Müstakriz fonlar | 167,497 | % 26 |
| Diğer faaliyet giderleri | 4,973 | % 14 |

| Önceki Dönem | Bakiye | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre % |
|--------------------------|---------------|---|
| Nakdi kredi | 331,465 | % 15 |
| Gayrinakdi kredi | 19,370 | % 2 |
| Müstakriz fonlar | 110,136 | % 23 |
| Diğer faaliyet giderleri | 4,433 | % 14 |

VI. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2020 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRME YAZISI ve BEKLENTİLER (*)

2020 yılı üçüncü çeyreği, tüm dünyada küresel salgının yarattığı belirsizliğin ortadan kaldırılmaya çalışılmasıyla geçti. Tüm ekonomiler oldukça hazırlıksız yakalandıkları salgın sürecini sıkı karantina önlemleri ve mecburi ekonomik kapatmalar ile geçirdi. Bu bağlamda geride bıraktığımız çeyrek bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında hoş bir tablo gibi dursa da daha önümüzde baş etmemiz gereken bir hayli fazla sorun bulunuyor. Bu sorunların çözümü için çaresiz şekilde bel bağladığımız merkez bankaları içinden geçtiğimiz bu ekonomik durgunluğun derdine derman olabilecekler mi yoksa sorunların temeli mi ilan edilecekler bunu bizlere önümüzdeki yıllar gösterecek.

Geride bıraktığımız üç ayı daha sağlıklı algılamak, yarınlara için faydalı analizler yapabilmek adına içinde bulunduğumuz bu durumu iyi kavramak gerekiyor. Sermaye piyasaları profesyonelleri olarak dış dünyada olanı biteni önemli oyuncuların gözünden değerlendirmekte fayda var. Öncelikle Jackson Hole konuşmasında FED Başkanı Powell'ın verdiği mesajlar gelecek yılların seyri açısından tarihi bir dönüm noktasına işaret ediyor. Para politikasının çıpalanması yine istihdam enflasyon eksenine üzerine inşa edildi. Para komitesinin öngördüğü tam istihdam piyasası koşulları gerçekleşirken, enflasyon izlenmeye devam edilecek ve yüzde 2'nin üzerinde hafif bir eğilime izin verilecek. Öte yandan, varlık alım programlarının mevcut seviyelerde yani aylık 120 milyar dolar olarak devam edileceği görülüyor. 2023 yılına dek FED faizlerinde bir artış beklenmiyor. 2020 yılı büyüme tahmini yukarı revize edilirken gelecek seneler aşağı yönde güncelleniyor. Bunun da anlamı belirsizliğin devamı. Önümüzdeki günlerde, hâlihazırdaki belirsizliğe ek olarak başkanlık seçimleri, mali teşvik adımları, EURUSD paritesi gündemimizi oldukça meşgul edeceğe benziyor.

Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte yüzde 9.9 daralarak beklentiler paralelinde gerçekleşti. Faaliyetler dağılımına bakacak olursak finans ve sigorta faaliyetlerinin yüzde 27.8, bilgi ve iletişim faaliyetlerinin ise yüzde 11 büyümesi oldukça sevindirici. Korona virüsün etkisiyle oldukça kötü günler geçiren hizmetler yüzde 25 daralırken sanayinin yüzde 16.5 küçülmesi dikkate ve öneme değer noktalar. Ekonomik gerçekleştirmeler, öyle görünüyor ki yılın üçüncü çeyreğinde toparlanarak Hazine ve Maliye Bakan'lığının işaret ettiği gibi V tipi bir dengelenmeyi beraberinde getirecek. OECD ve IMF oldukça kötümser büyüme tahminleri yapmış olsalar da bu beklentilerini revize ederek tekrar piyasanın medyan beklentilerine paralel güncellemeleri paylaştılar. Yine de OECD 2020 yılını yüzde 2.9 daralma olarak beklese de bu tablodan çok daha olumlu olarak yılı kapatacağımız kanaatindeyim.

Yeni Ekonomik Program açıklamasıyla para politikasının kurdaki artışı frenlemek maksadıyla daha etkin kullanılacağı sinyali aldık. Politika faizi enflasyon beklentisinin de üzerine çekilerek pozitif bir reel faiz noktasına doğru atılan adımlar bu açıdan bakıldığında doğru olacaktır. Makro ihtiyati önlemler ile çok hızlı kredi genişlemesine gittiğimiz yılın ilk yarısında Ağustos ayı itibarıyla kontrollü bir soğuma sinyalleri aldık. Maliye politikası ve önlemler ile salgından en çok etkilenen kesimlere destek olunarak talebin canlı tutulacağı sinyali aldık. Ekonomi yönetiminin yaptığı doğrudan nakdi desteğin milli gelirimizin yaklaşık yüzde 1 seviyesi olan 4,4 milyar TL olduğunun da altını çizelim. Bu desteğin özellikle milli gelirin yüzde 5 seviyelerine kadar uygulandığı diğer ülkeleri göz önünde bulundurduğumuzda bir nebze düşük kaldığını not etmekte fayda var. YEP açıklamasıyla Türk finansal varlıklarında daha şeffaf daha iletişime açık bir fiyatlamaya başlamaya başladık, normalleşme adımları olarak oldukça olumlu görüyorum.

Nurol Yatırım Bankası olarak 2020 yılında da, etkin risk yönetimi ilkesini koruyarak birçok alandaki başarılarımızla desteklediğimiz büyüme ve gelişme hedeflerimize uyumlu olarak faaliyetlerimizi sürdürmeye devam edeceğiz. Temkinli büyüme stratejisi ile bankamız tecrübeli olduğu alanlara odaklanmayı sürdürecektir. Kurumsal iş kolunda var olan müşterilerin faiz riski, kur riski ve piyasa riskleri yakından izlenecektir.

Yönetim Kurulu adına, Nurol Yatırım Banka destekleri nedeniyle müşterilerimize ve emeklerinden ötürü tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL MÜDÜR DEĞERLENDİRME YAZISI ve BEKLENTİLER^(*)

Değerli Paydaşlarımız ve sevgili müşterilerimiz,

Yılın son çeyreğini karşılarken, oldukça hareketli ve bir o kadar da öğretici olan ikinci çeyrekte sonra normalleşme ve dengelenme adımlarının atıldığı bir dönemi geride bırakıyoruz. Tüm dünya insan üstü bir mücadele ile uzunca bir süredir baş etmeye çalıştığı korona virüs salgınından dersler çıkarmaya başlamış ve önlem veya tedavi konularında epey ilerlemeler kaydetmiştir. Özellikle yaz aylarında mevsimsel koşullar kaynaklı görülen vaka sayısı düşüşleri ekonomik faaliyetleri toparlamış üretim ve tüketim pandemi öncesi seviyelere döneceğinin sinyallerini vermişti. Ancak, özellikle mevsim geçişinden sonra Kuzey yarımkürede artan vaka sayıları tekrar tedbirlerle başvurulabileceği yönünde bir algı yaratmış durumda. Hükümetler vatandaşlarının minimum düzeyde etkileneceği tedbirleri tekrar gündemlerine alacaklardır.

Ülkemiz finansal piyasaları küresel çaptaki oynaklıktan ve hemen hemen tüm varlıklardaki değer kayıplarından da değer artışlarından da nasibini aldı. USDTRY kuru Temmuz ayında 6.85 seviyesinden yaklaşık bir ay hareketsiz işlem gördü ve kamu desteğinin çekilmesiyle birlikte Eylül ayı sonunda çeyreksel bazda yüzde 12.67 yükselerek 7.7160 seviyesinden kapattı. Dönem içerisindeki başta Yeni Ekonomik Program olmak üzere atılan normalleşme adımları piyasalar açısından olumlu olmasına rağmen risk primi göstergesi CDS'lerde istenilen düşüş gözlemlenemedi. Bankalara getirilen aktif rasyosu tam olarak kaldırılmasa da esnetildi ayrıca yerleşik halka döviz alımlarında uygulanan kambiyo gider vergisi binde iki seviyesine tekrar çekildi. Tüm bu gelişmelere rağmen jeopolitik risklerimiz kaynaklı fiyatlamalar etkili olarak gerek kur gerekse faiz konusunda istenen seviyelerden uzak kaldık.

Fonlama kaynaklarımızdan önemli bir kalem olan borçlanma aracı ihraçlarımız devam etmektedir. Mevduat dışı kaynaklarla kaynak çeşitliliğini sağlamaya ve uzun vadeli – düşük maliyetli kaynaklarla kaynak yapısını çeşitlendirmeye devam etmekteyiz. Muhabir bankacılık ağıımızı her geçen gün daha da genişleterek bankamız fonlama imkânını artıracak işbirliklerini geliştiriyoruz. Hazine Bölümümüz ise Yönetim Kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskini yönetmeye, gerek yurtdışı piyasalarda, gerek yurtiçi piyasalardaki gelişmeleri yakından takip ederek kaynaklarımızı en iyi şekilde değerlendirmeye devam edecektir.

Nurol Yatırım Bankası olarak ilerleyen günlerde de her zaman olduğu gibi paydaşlarımız ve müşterilerimiz için değerler üretmeye, ülkemizin ve sektörümüzün sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamaya devam edeceğiz. Bizimle birlikte hareket eden değerli müşterilerimize ve başarılı performansımıza katkıda bulunan tüm ekibime teşekkür ederim.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖNEM İÇERİSİNDE BANKANIN YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE İLİŞKİN DEĞİŞİKLİKLER (*)

Dönem içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

| NUROLBANK ORTAKLIK YAPISI | | |
|-----------------------------------|---------------------------|------------|
| Ortağın Unvanı | Nominal Hisse Tutarı (TL) | Oran (%) |
| Nurol Holding A.Ş. | 284,336,536 | 78.9821 |
| Nurol İnşaat ve Tic. A.Ş. | 60,134,400 | 16.7040 |
| Nurol Otelcilik ve Tur. İşl. A.Ş. | 2,329,068 | 0.6470 |
| Nurettin Çarmıklı | 2,346,666 | 0.6519 |
| Erol Çarmıklı | 2,346,666 | 0.6519 |
| Mehmet Oğuz Çarmıklı | 2,346,666 | 0.6519 |
| Eyüp Sabri Çarmıklı | 2,053,333 | 0.5704 |
| Oğuzhan Çarmıklı | 2,053,333 | 0.5704 |
| Gürhan Çarmıklı | 1,026,666 | 0.2852 |
| Gürol Çarmıklı | 1,026,666 | 0.2852 |
| TOPLAM | 360,000,000 | 100 |

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| NUROLBANK YÖNETİM KURULU | | Nominal Hisse Tutarı (TL) | Oran (%) |
|--------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------|
| Ziya Akkurt | Yönetim Kurulu Başkanı | - | - |
| M. Oğuz Çarmıklı | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | 2,346,666 | 0.65 |
| Yusuf Serbest | Yönetim Kurulu Üyesi | - | - |
| Ahmet Şirin | Yönetim Kurulu Üyesi | - | - |
| Mehmet Mete Başol | Yönetim Kurulu Üyesi | - | - |
| A. Kerim Kemahlı | Yönetim Kurulu Üyesi | - | - |
| Eyüp Sabri Çarmıklı | Yönetim Kurulu Üyesi | 2,053,333 | 0.57 |
| Gürhan Çarmıklı | Yönetim Kurulu Üyesi | 1,026,666 | 0.29 |
| Özgür Altuntaş | Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür | - | - |

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Dönem içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet konusunda, hizmet türünde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın Ankara şube ile hizmet vermeye devam etmektedir.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2020 YILI İKİNCİ ÇEYREK EKONOMİK DEĞERLENDİRMESİ VE BEKLENTİLERİMİZ

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Bankamız Beklentileri:

Türkiye ekonomisi 2020 yılı ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine nazaran yüzde 9.9 daraldı. Gayri safi yurt içi hasılayı oluşturan faaliyetler incelendiğinde 2020 yılı ikinci çeyreğinde bir önceki yıla göre zincirlenmiş hacim endeksi olarak; tarım yüzde 4, bilgi ve iletişim faaliyetleri yüzde 11, finans ve sigorta faaliyetleri yüzde 27.8, gayrimenkul faaliyetleri yüzde 1.7 arttı. Sanayi yüzde 16.5, inşaat sektörü yüzde 2.7, hizmetler yüzde 25, mesleki, idari ve destek hizmet faaliyetleri yüzde 16.5, kamu yönetimi, eğitim, insan sağlığı ve sosyal hizmet faaliyetleri yüzde 2.4 ve diğer hizmet faaliyetleri yüzde 18 azaldı. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD), Türkiye ekonomisine yönelik Haziranda 2020 yılı için yüzde 4.8 olan daralma tahminini yüzde 2.9'a düşürdü. 2021 büyüme tahmini de yüzde 4.3'ten yüzde 3.9'a güncelledi.

Üretim yöntemiyle GSYH tahmini, 2020 yılının ikinci çeyreğinde cari fiyatlarla bir önceki yılın aynı çeyreğine göre yüzde 1.3 artarak 1 trilyon 41 milyar 643 milyon TL oldu. GSYH'nin ikinci çeyrek değeri cari fiyatlarla ABD doları bazında 153 milyar 180 milyon olarak gerçekleşti. Devletin nihai tüketim harcamaları, 2020 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre zincirlenmiş hacim endeksi olarak yüzde 0.8 azaldı. Yerleşik hane halklarının tüketim harcamaları yüzde 8.6, gayrisafi sabit sermaye oluşumu yüzde 6.1 azaldı. Mal ve hizmet ithalatı, 2020 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre zincirlenmiş hacim endeksi olarak yüzde 6.3, ihracatı ise yüzde 35.3 azaldı.

15 ve daha yukarı yaşta kişilerde işsiz sayısı 2020 yılı Temmuz döneminde geçen yılın aynı dönemine göre 369 bin kişi azalarak 4 milyon 227 bin kişi oldu. İşsizlik oranı 0.5 puanlık azalış ile yüzde 13.4 seviyesinde gerçekleşti. Tarım dışı işsizlik oranı 0.6 puanlık azalış ile yüzde 15.9 oldu. İstihdam edilenlerin sayısı 2020 yılı Temmuz döneminde, bir önceki yılın aynı dönemine göre 1 milyon 254 bin kişi azalarak 27 milyon 263 bin kişi, istihdam oranı ise 2.9 puanlık azalış ile yüzde 43.5 oldu. İş gücü 2020 yılı Temmuz döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre 1 milyon 622 bin kişi azalarak 31 milyon 491 bin kişi, iş gücüne katılma oranı ise 3.5 puanlık azalış ile yüzde 50.3 olarak gerçekleşti. 15-24 yaş grubunu kapsayan genç nüfusta işsizlik oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 1.2 puanlık azalışla yüzde 25.9, istihdam oranı ise 4.5 puan azalarak yüzde 30,4 oldu. Aynı dönemde iş gücüne katılma oranı 6.8 puanlık azalışla yüzde 41.0 seviyesinde gerçekleşti.

Ağustos ayında Türkiye İstatistik Kurumu'nun verilerine göre, dış ticaret açığı bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 168.2 artarak 2 milyar 341 milyon dolardan, 6 milyar 278 milyon dolara yükseldi. İhracatın ithalatı karşılama oranı 2019 Ağustos ayında yüzde 85 iken, 2020 Ağustos ayında yüzde 66.5'e geriledi. Genel ticaret sistemi kapsamında üretilen geçici dış ticaret verilerine göre; ihracat 2020 yılı Ağustos ayında, bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 5.7 azalarak 12 milyar 464 milyon dolar, ithalat yüzde 0.4 artarak 18 milyar 742 milyon dolar olarak gerçekleşti. 2020 yılı Ocak-Ağustos döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 12.9 azalarak 102 milyar 343 milyon dolar, ithalat yüzde 1.2 azalarak 135 milyar 347 milyon dolar olarak gerçekleşti.

Ağustos ayında ihracatta ilk sırayı Almanya aldı. Almanya'ya yapılan ihracat 1 milyar 210 milyon dolar olurken, bu ülkeyi sırasıyla; 989 milyon dolar ile Birleşik Krallık, 740 milyon dolar ile ABD, 640 milyon dolar ile Irak, 582 milyon dolar ile İspanya takip etti. İlk 5 ülkeye yapılan ihracat, toplam ihracatın yüzde 33,4'ünü oluşturdu. İthalatta ise Çin ilk sırayı aldı. Ağustos ayında Çin'den yapılan ithalat 1 milyar 931 milyon dolar olurken, bu ülkeyi sırasıyla; 1 milyar 695 milyon dolar ile Almanya, 1 milyar 674 milyon dolar ile Irak, 1 milyar 324 milyon dolar ile Rusya, 1 milyar 165 milyon dolar ile İsviçre izledi. İlk 5 ülkeden yapılan ithalat, toplam ithalatın yüzde 41,6'sını oluşturdu.

Tüketici enflasyonunu Eylül ayında yüzde 0.97 artarak yıllık bazda yüzde 11.75 olarak gerçekleşti. 12 aylık ortalamalara göre tüketici fiyatları yüzde 11.47 yükseldi. Yıllık bazda en büyük artış yüzde 25.17 ile çeşitli mal ve hizmetler, yüzde 15.09 ile sağlık ve yüzde 14.95 ile gıda ve alkolsüz içeceklerde kaydedilirken en düşük artış yüzde 0.68 ile alkollü içecekler ve tütün grubunda gerçekleşti. Yurt İçi Üretici Fiyat Endeksinde Eylül ayında bir önceki aya göre yüzde 2.65, bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 14.33'lük artış kaydedildi. Yurt içi üretici fiyatları endeksi bir önceki yılın Aralık ayına göre yüzde 13.44, on iki aylık ortalamalara göre yüzde 7.71 arttı. Sanayinin dört ana sektöründen yıllık bazda madencilik ve taş ocakçılığında yüzde 16.87, imalatta yüzde 15.52 ve su temininde yüzde 13.25'lik artış kaydedildi. Elektrik, gaz üretimi ve dağıtımında ise yüzde 2.62'lik azalma oldu. Yıllık en fazla azalma; yüzde 13.73 ile tütün ürünleri, yüzde 12.77 ile kok ve rafine petrol ürünleri, yüzde 2.62 ile elektrik, gaz, buhar ve iklimlendirme olarak gerçekleşti. Buna karşılık metal cevherleri yüzde 46.21, diğer mamul eşyalar yüzde 32.35, ana metaller yüzde 25.87 ile endekslerin en fazla arttığı alt sektörler oldu.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası iki yıl aradan sonra politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faizini yüzde 8.25'ten yüzde 10.25'e yükseltti. 200 baz puanlık artışla beraber, gecelik borçlanma ve borç verme oranları sırasıyla yüzde 8.75 ve yüzde 11.75, Geç Likidite Penceresi (GLP) borç verme oranı da yüzde 13.25 seviyesine çıkmış oldu. Merkez Bankası, 13 Eylül 2018'deki Para Politikası Kurulu toplantısında fiyat istikrarını desteklemek amacıyla 625 baz puanlık güçlü bir parasal sıkılaştırma gerçekleştirerek politika faizini yüzde 17.75'ten yüzde 24'e yükseltmişti. Yaklaşık bir yıl boyunca yüzde 24 seviyesinde kalan ve 25 Temmuz 2019'da yüzde 19.75'e indirilen politika faizi, üst üste 9 toplantıda düşürülerek yüzde 8.25'e çekilmişti.

Hazine ve Maliye Bakanı Berat Albayrak, 2021-2023 dönemine ilişkin Yeni Ekonomi Programı'nı açıkladı. Ekonomi kurmaylarına göre, Dengelenme sürecinin sonuna yaklaşırken pandemi sonrası dünya yeni bir sınamayla karşı karşıya kaldı. Kimi ülkeler ekonomilerini ve sınırlarını tamamen kapattılar. İşsizlik arttı. Belirsizlik ortamında Türkiye gibi gelişmekte olan ülkelerin para birimleri tüm dünyada değer kaybetti. Enflasyon oranımızdaki yükseliş trendi yerini yatay bir seyre bıraktı. Altın ithalatındaki hızlı artış ve turizmdeki düşüş nedeniyle cari işlemlerde geçici de olsa bozulma ortaya çıktı. Bu program salgın sonrası yeni normale nasıl uyum sağlayacağımızı ortaya koyacak. Salgın sürecindeki destek paketlerinin toplamı 494 milyar TL ile milli gelirin yüzde 10'una ulaştı. Yeni Ekonomik Programın yol haritasına göre 2021 yılında büyüme tahmini 5.8, işsizlik tahmini yüzde 12.9, enflasyon ise yüzde 8 olarak öngörüldü. 2022 yılı tahminleri ise büyümede yüzde 5, işsizlik yüzde 11.8, enflasyon yüzde 6.

Kredi derecelendirme kuruluşu Moody's Türkiye'nin kredi notunu B1'den B2'ye düşürerek, not görünümünü ise "negatif" olarak teyit etmesiyle Türkiye ekonomisi 25 yıl öncesine yani 1995 seviyesine geriledi. Bu not yatırım yapılabilir seviyenin 5 kademe altında bulunuyor. Uluslararası derecelendirme kuruluşu küresel değerlendirme raporunda Türkiye ekonomisi hakkında özellikle döviz yükümlülüğü bulunan şirketlerin ve bankaların temerrüde düşebileceğini, ABD ve AB'den olası yaptırımların uygulanması durumunda oluşacak negatif risklere değinildi. Moody's raporunda, "Şu ana kadar yapılan müdahaleler sonrasında liranın dalgalı kur rejiminde olduğunu görmek zor. Bunun sonucu olarak ciddi ekonomik ve mali bozulmayı tetikleyen düzensiz bir kur ayarlaması yaşanması yönünde ciddi bir olasılık var" değerlendirmesi yapıldı.

2020 yılının üçüncü çeyreğine 6.8580 seviyesinden başlayan USDTRY kuru 21 Temmuz'da 6.8236 ile en düşük seviyesine ulaşarak 28 Eylül'deki en yüksek seviye olan 7.7941 u test ettikten sonra çeyreği yükselişle kapattı. EURTRY 1 Temmuz'da 7.6987 ile işlem görürken üçüncü çeyreğin sonu itibarıyla 9.0463 seviyesindeydi. Borsa İstanbul üçüncü çeyreği oldukça dalgalı geçerken çeyrek performansı negatif yüzde 0.69 olarak gerçekleşti. 3 ay boyunca görülen en düşük seviye 1034.40 puan ile 6 Ağustos olurken, en yüksek puan ise 27 Temmuz kapanışıyla 1195.67 oldu. Türkiye 5 yıllık CDS primleri 2020 yılı üçüncü çeyreğine 490 baz puan ile başlayarak çeyreği yüzde 8.6 artarak 532 baz puan ile kapattı.

(* Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Dünya Ekonomisindeki Gelişmeler ve Bankamız Beklentileri^(*) :

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD), küresel ekonomik görünümün Covid-19 salgını nedeniyle son derece belirsiz kalmaya devam ettiğini belirterek, haziranda yüzde 6 olarak açıkladığı küresel ekonomide küçülme tahminini yüzde 4.5 olarak güncelledi. 2021 için ise büyüme tahmini yüzde 5.2'den yüzde 5'e çekildi. Raporda, 2020'de Çin, ABD ve Avrupa ekonomileri için yukarı yönlü, son haftalarda Covid-19 salgınından en fazla etkilenen ülkeler olan Arjantin, Hindistan ve Meksika ekonomileri ise aşağı yönlü revizyon yapıldı. Uluslararası Para Fonu IMF Küresel Ekonomik Görünüm raporunda küresel ekonomi için 2020 yılı küçülme tahminini yüzde 5.2 den yüzde 4.4'e çekti. Dünya Bankası ise dünyadaki GSYH daralması beklentisini 2020 yılı için yüzde 5.2 olarak koruyor. Kuruluş korona virüse ilişkin belirsizliğin ve iş dünyasına ilişkin tecrit önlemlerinin devam etmesi halinde dünya büyüme tahmininde aşağı yönlü düzeltme yapabileceğini de belirtti.

ABD ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde, bir önceki yılın aynı çeyreğine göre yüzde 31.7 daraldı. Bu durum 1940'lı yıllardan bu yana açıklanan en keskin daralmayı işaret ederken korona virus pandemisinin ülke ekonomik bileşenlerinin üzerindeki etkisini ne net bir şekilde ortaya koydu. ABD ekonomisinin ikinci çeyrekte, bir önceki çeyreğe göre daralması beklenti olan yüzde 2'nin üzerinde, yüzde 2.3 oldu. Ülkenin gayri safi yurtiçi hasılası ilk çeyrekte yüzde 2.1 düşmüştü. Verilerin böyle oluşmasında şüphesiz ki hükümetin vatandaşlarına yaptığı evde kalın çağrılar ve alınan karantina tedbirleri damga vurmuş görünüyor. OECD, daha önce ikinci dalganın yaşanmayacağı senaryosunda 2020 için yüzde 7.3 olarak açıklanan ABD ekonomisinin küçülme tahmini yüzde 3.8'e indirilirken, 2021'de ülke ekonomisinin yüzde 4 büyüyeceği öngörüldü. IMF ise, 2020 GSYİH tahminini ABD ekonomisi için yüzde 8 küçülmeden yüzde 4.3'e revize etti. Tarım dışı istihdam Eylül ayında 661,000 ile beklenenden daha az arttı. 850,000 seviyesinde olan beklentilerin karşılanamamasında ABD iş ve işçi piyasasının yeni getirilecek teşviklere bağlı olması bulunuyor. İşsizlik oranı, işgücüne katılım oranının 0.3 yüzde puanı düşerek yüzde 61.4'e inmesine karşın yüzde 0.5 puanı düşerek yüzde 7.9'a geriledi. Bu verinin yüzde 8.2 seviyesinde çıkması bekleniyordu. Tüketici enflasyonu ise Eylül ayında aylık yüzde 0.2 yıllık ise yüzde 1.4 ile beklentiler dâhilinde arttı. Bir önceki aya kıyasla artış hızındaki yavaşlama ekonomik toparlanmanın başladığı ve hızlı enflasyon artışı tehdidinin oldukça düşük olduğuna işaret ediyor. Öte yandan ABD merkez Bankası FED, son tutanaklarında ekonomik görünüme dair belirsizliğin çok yüksek olduğunu vurgulayarak düşük faiz ortamının devam edeceğini ve ekonomik toparlanmanın hızlanması için mali teşviklerin devamının gelmesi gerektiğinin altını çizdiler.

Avrupa İstatistik Ofisi'nin (Eurostat) verilerine göre, 19 üyeli Euro Bölgesi'nde mevsimsellikten arındırılmış GSYH, 2020'nin ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe kıyasla yüzde 11.8, 2019'un aynı dönemine göre de yüzde 14.7 azaldı. OECD, Euro Bölgesi için 2020'de öngörülen yüzde 9.1 küçülme tahmini yüzde 7.9'a düşürüldü, gelecek yıl ise yüzde 5.1 büyüme öngörüldü. Uluslararası Para Fonu IMF ise Euro bölgesi için 2020 yılı daralmasını yüzde 10.2'den yüzde 8.3'e çekti. Euro Bölgesi'nin Ağustos ayındaki işsizlik oranı yüzde 8.1 olarak gerçekleşti. Avrupa Birliği'nde ise temmuzda yüzde 7.3 olan işsizlik ağustos ayında yüzde 7.4'e çıktı. Akdeniz kıyı ülkelerinde yüksek işsizlik göze çarparken, lokomotif sanayi ülkeleri ortalamayı düşüren ülkeler oldu. İspanya'da yüzde 16.2, İtalya'da yüzde 9.7, Fransa'da yüzde 7.5 ve Almanya'da yüzde 4.4 olarak gerçekleşti. Genç işsizlik oranı, AB'de yüzde 17.6 ve Euro Bölgesi'nde yüzde 18.1 olarak ölçüldü. Euro Bölgesi cari işlemler dengesi Ağustos ayında 19,9 milyar Euro fazla verdi. Bölge ticaretinde pandemi öncesi 40 milyar Euro seviyelerinde olan cari fazla Nisan ayında 14,4 milyar Euro, Mayıs ayında ise 8 milyar Euro'ya gerilemesinin ardından son aylarda hafif de olsa artış yaşıyor. Temmuz'da 16,6 milyar Euro fazla vermişti. Euro Bölgesi'nde enflasyon, ağustos ayındaki eksi yüzde 2 düzeyinden Eylül ayında biraz daha gerileyerek eksi yüzde 0.3 düzeyine düştü. Eylülde, Euro Bölgesi'nde en yüksek yıllık enflasyon yüzde 1.5 ile Slovakya'da, en düşük enflasyon da eksi yüzde 2.3 ile Yunanistan'da gerçekleşti. Avrupa Merkez Bankası ECB, faizlerde değişikliğe gitmezken, varlık alım ve teşvik programları açıklandı. ECB Başkanı Lagarde, belirsizliğin yükseldiği mevcut ortamda ECB Yönetim Konseyi'nin döviz kurundaki gelişmeler de dâhil olmak üzere gelen verileri çok dikkatli bir şekilde değerlendireceğini söyledi. Euro Bölgesi'ndeki ekonomik toparlanmanın belirsiz ve dengesiz olarak tanımlandığı ECB tutanaklarında, korona virüs salgını atlatılsa bile parasal teşviklerin devam etmesi gerektiği vurgulandı.

Çin Ulusal İstatistik İdaresi, gayrisafı yurtiçi hasılanın temmuz, ağustos ve eylül aylarını kapsayan üçüncü çeyrekte yüzde 4.9 büyüdüğünü açıkladı. İkinci çeyrekteki yeniden büyüme seyri sonrası üçüncü çeyrekte de ekonomik toparlanmasının hızlandığı değerlendirilen Çin'in, son verilere göre yılın 9 ayında senelik olarak yüzde 0.7 büyüdüğü açıklandı. Tüm dünyayı etkisi altına alan korona virüs salgınının başlangıç noktası olan Çin, bu yılın ilk çeyreğinde yüzde 6.8 daralmış, ikinci çeyrekte yüzde 3.2 büyümeyi başarmıştı. OECD, Çin ekonomisine yönelik bu yıl için daha önce yüzde 2.6 olarak açıklanan küçülme tahmini, yüzde 1.8 büyüme olarak revize etti. Çin ekonomisinin gelecek yıl 1.2 puanlık artışla yüzde 8 büyüyeceği öngörülmüyor. IMF Çin ekonomisiyle ilgili GSYİH

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

tahminini yüzde 1.9 büyüme olarak güncelledi. Tüketici enflasyonu Eylül ayında gıda fiyatları önderliğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 1.7 yükseldi. Üretici fiyatları endeksi ise Eylül ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 2.1 azaldı.

Japonya ekonomisi ikinci çeyrekte pandemi etkilerinin de etkisiyle yüzde 27.8 oranında küçüldü. Uluslararası ticaretin tüketim ve üretim dengelerinin alt üst olduğu dönemde Japonya rekor bir küçülmeye imza atmış oldu. IMF, Japonya için 2020 yılı tahminini 0.5 puan yükselterek eksi 5.3 oranına revize etti. Ticaret verilerine baktığımızda, Japonya ekonomisinin toparlanmaya yönelik iyimserlikte olduğunu görüyoruz. Japonya Maliye Bakanlığı verilerine göre ihracatın Eylül ayında yedi ayın en küçük düşüşünü kaydettiği açıklandı. Yapılan ihracat, Eylül ayında yıllık bazda yüzde 4.9 düşüyle 6,06 trilyon Yen seviyesinde gerçekleşti. Japonya Merkez Bankası (BoJ) ekonomik değerlendirme notunda, Japon ekonomisinin toparlanmaya başladığını ve artan mali ve parasal teşvik adımlarıyla bu toparlanmanın ivmeleneceğinin altını çizdi. Başkan Kuroda, tüketici fiyatlarının düşen petrol fiyatlarıyla orantılı seyredeceği ancak salgının etkisinin azalmasıyla fiyatların da düzeleceğini savundu.

Kıymetli madenler ve emtialar, küresel salgının gidişatı doğrultusunda fiyatlanmaya devam ediyorlar. Altın uzun süredir hedeflediği 2100 dolar seviyelerine ulaşsa da bir kar realizasyonu ile karşılaşarak 1800 dolar seviyesine geri çekildi. Altın gümüş rasyosundaki gümüş anomalisinin kırıldığını gördük ve gümüş fiyatlamaları 12 dolar seviyesinden 30 dolar seviyesine kadar yükseldi. Burada da tepki satışlarını gördük ve 25 dolar seviyesinden işlemlerine devam ediyor. Brent tipi petrol karantina kararları ve ekonomik kapama tedbirleriyle oldukça sert düşüşler yaşamış olsa da 40-42 dolar bandında sabitlenmiş görünüyor. Önümüzdeki günlerdeki fiyatlamalarda arz kaynaklı endişeler ile OPEC üyelerinin üretim kısıtlamaları önemli rol oynayacaktır.

Nurolbank Grubu 2020 Yılı Üçüncü Çeyreğine Ait Konsolide Finansal Tablolarına istinaden;

Net kâr 93 Milyon 699 Bin TL olmuştur. Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 85 Milyon TL karşılık ayrılmıştır. Aktif büyüklüğü 2019 yıl sonuna göre % 29 artarak 4 Milyar 183 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2020 itibarıyla, Özkaynaklar 2019 yıl sonuna göre % 35'lik artışla 587 Milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Nakdi krediler toplamı 2019 yıl sonuna göre % 28 artışla 2 Milyar 763 Milyon TL olmuştur. Sermaye yeterliliği oranı % 18.67 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Nurolbank Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeleri

| 30 Eylül 2020 | |
|--------------------------------------|-----------|
| Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr | 177,567 |
| Vergi Öncesi Kar | 110,710 |
| Net Kar | 93,699 |
| Nakdi Krediler | 2,763,182 |
| Gayri Nakdi Krediler | 890,630 |
| Toplam Aktifler | 4,182,857 |
| Özkaynaklar | 586,852 |

01.01.2020 - 30.09.2020 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Bankamız yılın üçüncü çeyreğinde toplam 670 milyon TL banka bonusu ihracı gerçekleştirmiş, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla dolaşımdaki toplam nominal Türk Lirası ihraç tutarımız 870 milyon TL olmuştur.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Bankamız Yönetim Kurulu'nda bir değişiklik olmamıştır.

DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Dönem içerisinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.