2019 FAALİYET RAPORU

Anadolubank

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 03
Genel Müdür'ün Mesajı 04
Kısaca Anadolubank 05
Habaş Grubu 06
Sermaye ve Ortaklık Yapısı 07
Olağan Genel Kurul Toplantısı 08
Kredi Derecelendirme Notları 09

BÖLÜM II - 2019 YILI FAALİYETLERİ

Ticari ve İşletme Bankacılığı 10
Mevduat ve Perakende Bankacılık 12
Tarım Bankacılığı 12
Kredi Tahsis 13
Krediler İzleme ve Takip 14
Hazine 15
Uluslararası Bankacılık 15
Bilgi Teknolojileri 15
Operasyon 16
Mali İşler 17
İnsan Kaynakları 18
Hukuk Müşavirliği 19
Bağlı Ortaklıklar
Anadolubank Nederland N.V. 20
Anadolu Faktoring A.Ş. 20
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. 20

BÖLÜM III - YÖNETİM ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Kurumsal Yönetim İlkeleri 21
Yönetim Kurulu 21
Üst Yönetim 24
İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri 27
Kurumsal Yönetim Komitesi 28
Denetim Komitesi 28
Üst Düzey Risk Komitesi 29
Ücretlendirme Komitesi 29
Kredi Komitesi 29
Aktif Pasif Komitesi 30
Özet Yönetim Kurulu Raporu 31
2019 Yılı Bağlılık Raporu 32
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar 33
Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler 33

BÖLÜM IV - FİNANSAL BİLGİLER ve RİSK YÖNETİMİ

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler 34
Risk Yönetim Sisteminin İşleyişi 34

BÖLÜM V - BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ ve DENETİM RAPORLARI

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Küresel anlamda hem ekonomik hem de siyasi açıdan zorlayıcı koşullar ile şekillenen 2018 yılı sonrasında tamamladığımız 2019 yılı, dengelenme evresine girdiğimiz bir dönem olmuştur.

Tüm dünyada vuku bulan şiddet, terör, politik gerilimler, jeopolitik riskler, ekonomik yaptırımlar, iklim değişikliğinin getirdiği olumsuz koşullar ve zaman zaman ülkemiz üzerinde oluşan uluslararası baskıya rağmen 2019 yılında ekonomimiz beklenenin de ötesinde iyi bir performans göstermiştir. "Yeni Ekonomi Programı" ve enflasyonla mücadeleye yönelik alınan önlemler ile ekonomide istikrarı desteklemeye yönelik atılan adımlar sayesinde Türkiye ekonomisi 2019 yılı üçüncü çeyrek dönemi itibariyle yeniden pozitif büyüme trendine girmiş olup döviz kurlarındaki dalgalanmanın azaltılması, faiz ve enflasyonda düşüş sağlanması ve reel sektörün desteklenmesi ekonomik toparlanma sürecine ivme kazandırmıştır.

Bununla birlikte, Türkiye ekonomisinin toparlanmasında bankacılık sektörünün sağlamlığının korunması hususunun önemi bir kez daha öne çıkmıştır. 2018 yılında meydana gelen olumsuz ekonomik koşulların yansımalarına rağmen 2019 yılında sektörün aktif büyüklüğü ve kredi hacmi yükselmiş, sektör güçlü bir sermaye yeterlilik oranı ile yılı tamamlayarak spekülatif ataklara karşı direncini korumuştur. Bu anlamda, önümüzdeki dönem için sektördeki aktif kalitesi ile sermaye yapısının korunması / güçlendirilmesi ana odak noktası olmaya devam edecektir.

Bankamız ise; aktif büyüklük ve kredi gelişimi açısından sektör gelişiminden çok daha yüksek bir performansla yılı tamamlamış, her ne kadar bankacılık sektöründeki teknolojik gelişmeler ve verimlilik artışı sağlayan süreç iyileştirmeleri ile tasarruf eğilimleri bazı oyuncularda organizasyonel küçülmeyi beraberinde getirse de; Anadolubank 2019'da şube ağını genişleterek güçlü finansal tabloları ile sağlıklı büyümesini sürdürmüştür. Uygulanan ihtiyatlı likidite ve kredi politikalarının yanı sıra, müşteri odaklı ve verimlilik esaslı iş modelleri ile başarılı bir performans göstermiştir. Yeni şube açılışları ile birlikte dijital bankacılık tarafında yapılan yatırımlar ve hizmete sunulan yeni ürünler neticesinde ulaştığı müşteri ve sektörlerin artırılması; bu sayede ülke ekonomisinin gelişmesine azami ölçüde katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yıl da ülkemizde reel ekonomik faaliyet yaratan tüm aktörlere destek olan Bankamız, ilerleyen dönemde de etik ilkelerden ödün vermeden güveni ön planda tutan, şeffaf bir bankacılık anlayışı ile ülkemizin gelişmesine hizmet etmeyi sürdürecektir.

Anadolubank'ın sektörde emin adımlarla ilerlediği bu başarılı yolculukta, ailemizin bir parçası olan tüm müşterilerimize, destekleriyle her zaman bizlerin yanında olan paydaşlarımıza ve üstün gayret, emek ve özverileriyle bizleri bu noktaya taşıyan tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mehmet Başaran

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

2019 yılı, dünyada yaşanan ticaret savaşları, Brexit etkisi ve ülkemizin bulunduğu bölgede yaşanan jeopolitik gelişmelerin de etkisi ile hem dünya hem de Türkiye açısından zorlu bir yıl oldu. Bu gelişmelere karşılık Türk Bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ile yılı başarıyla tamamladı.

Kuruluşumuzun 22. Yılı olan 2019 yılında Anadolubank olarak %100 yerli sermayemizle bir yandan istikrarlı büyümemizi sürdürürken bir yandan da ölçeğimiz içindeki bankalar arasında pozitif ayrışmanın mutluluğunu yaşadık, özkaynak ve aktif karlılık rasyolarımızı sektör ortalamalarının üzerinde yönetmeyi başardık. Banka olarak 2018 yılında başlattığımız dönüşümü 2019 yılında da sürdürdük. 2020 yılı mottomuzu da "Birlikte Dönüşüm" olarak belirledik. Hem Genel Müdürlük hem de şubelerimizin organizasyon yapısını genişlettik ve güçlendirdik. İstanbul Bomonti şubemizin yanı sıra Anadolu'da Sivas, Malatya, Elazığ ve Bodrum şubelerimizi müşterilerimizin hizmetine sunduk. Diyarbakır şubemiz ise 2020 yılının hemen başında faaliyetlerine başladı.

Dijitalleşme, tüm dünyanın hayatını pek çok konuda etkileyen bir konu. Bankacılık, teknoloji ve dijitalleşmede öncü sektörlerin başında geliyor. Anadolubank olarak biz de bu konuyu son derece önemsiyor ve yatırımlarımızın ağırlığını bu alana veriyoruz, bu doğrultuda Dijital Bankacılık bölümümüzü kurduk, altyapı çalışmalarımız hızla devam ediyor. 2020 yılı içerisinde dijital mecralardan müşteri edinimi sağlamaya başlayacağız.

2019 yılında banka olarak aynı zamanda nakit yönetimi tarafında yaptığımız yatırımlarımızı artırdık, müşterilerimizin nakit akışlarında daha fazla yer almaya başladık. POS cihaz yatırımları yaptık. Dış Ticareti ayrı bir bölüm olarak konumlandırdık ve uzman kadrolarla çok daha hızlı ve etkin hizmet verir duruma geldik. E-Teminat mektubunu en hızlı veren bankalardan biri olduk. Hazine bölümümüzü güçlendirdik, yıl içinde ilk bono ihracımızı gerçekleştirdik. Her zaman en değerli kaynağımız olan İnsan Kaynağımıza yatırıma devam ettik. Çalışanlarımızın önerilerini bizlerle paylaştığı "Prizma" platformunu kurduk.

Ülkemize inanıyor ve bu toprakların bankası olarak başta çalışanlarımız olmak üzere bizlere destek olan ve güvenen tüm müşterilerimize ve hissedarlarımıza yürekten teşekkürlerimizi iletiyoruz.

Namık Ülke

Genel Müdür

KISACA ANADOLUBANK

1997 yılında HABAŞ Grubu tarafından Özelleştirme İdaresinden satın alınan Anadolubank, bugün Türk bankacılık sektörünün genç, dinamik ve saygın kurumları arasında yer almaktadır. HABAŞ Grubu çatısı altında üç şubeyle yola çıkan Banka, 1,662 çalışanı ve iş süreçlerini destekleyen ileri bilişim teknolojileri sayesinde, 22 yıl içinde 113 şubeye ulaşmıştır. Verimli, karlı ve sürdürülebilir büyüme stratejisiyle kısa sürede çağdaş bankacılığın tüm gereklerini yerine getirerek etkin bir yapılanmaya kavuşmuş, performans grafiğini sürekli yükseltmeyi başarmıştır.

Bankacılık sektöründeki dinamikleri, proaktif bir yaklaşımla yakından izleyen Anadolubank , zengin ürün yelpazesi ve müşteri odaklı yaklaşımıyla bankacılığın en iyi örneklerinden birini sunmaktadır. Banka, çağdaş risk yönetimi ilkelerinden ödün vermeksizin rekabetçi fiyatları ve yenilikçi uygulamalarıyla da fark yaratmaktadır.

Anadolubank, temel bankacılık hizmetlerinin yanı sıra ticari, perakende, tarım ve bireysel bankacılık alanlarında da her türlü hizmeti sunan bir şube ağına sahiptir. Bu hizmet yelpazesi içerisinde Bankanın öncelikli stratejik hedefi, Türkiye'nin KOBİ bankası olmaktır.

Müşterilerinin değişen gereksinimlerini gözeterek yenilikçi ve yaratıcı çözümler üreten Anadolubank, özgün ve üstün nitelikli hizmet prensibiyle hareket eder. Bankayı bulunduğu noktaya taşıyan ana unsurlardan biri bütün çalışanlar tarafından özümsenen ve özenle korunan bir kurumsal kültüre sahip olmasıdır.

Anadolubank'ın yurt içi faaliyetlerinin yanı sıra, muhabir bankalarla kurduğu, karşılıklı işbirliğine dayalı kalıcı ilişkiler sayesinde uluslararası pazardaki itibarı da yüksek seviyededir.

Kurumsal kimliğin en önemli öğelerini güvenilirlik, saydamlık ve üstün nitelikli hizmet olarak belirleyen Anadolubank, sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme perspektifiyle, ilerleyen yıllarda da bankacılık sektöründeki saygın konumunu pekiştirmeyi amaçlamaktadır. Güçlü sermaye yapısı ve deneyimli yönetim kadrosu ile Anadolubank, Türk bankacılığının kalıcı ve güvenilir kurumlarından biri olma hedefiyle yoluna devam edecektir.

HABAŞ GRUBU

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğalgaz, Ağır Makine İmalatı ve Enerji sektörlerinde ülkemizin önde gelen sanayi gruplarından biridir. Kurucusunun yenilikçi vizyonunu kılavuz edinen Grup, kesintisiz, etkin ve sürdürülebilir büyüme perspektifiyle faaliyetlerine devam etmektedir.

Sınai ve tıbbi gazlar sektörünün lider firması konumunda olan HABAŞ, ülke çapında yaygın tesislere, yüksek üretim, depolama ve nakliye imkanlarına, geniş bayi ağına, teknik destek ve bakım ekiplerine sahip olup Türkiye'nin giderek artan sınai ve tıbbi gazlar talebi doğrultusunda kapasitesini, satış noktalarını ve ürün gamını sürekli geliştirmektedir.

HABAŞ'ın sektör lideri olduğu bir diğer alan ise demir çelik üretimidir. 1987 yılında üretime başlayan Grup, bugün 4.7 milyon ton sıvı çelik üretme kapasitesine sahiptir. Üretiminin çoğunu, beş kıtada çeşitli ülkelere ihraç eden HABAŞ'ın 2019 yılı ihracatı 1,5 milyar ABD doları, dış ticaret hacmi ise 3,3 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir. HABAŞ nervürlü inşaat demiri, filmaşin, sıcak haddelenmiş bobin, temperlenmiş, asitlenmiş, yağlanmış bobin, dilinmiş bobin ve lehva üretimine devam etmektedir. Ağırlıklı olarak ithalat ve ihracata yönelik çalışan Gruba ait liman tesisleri, yüksek indirme-bindirme kapasitesiyle bu alanda ülkenin en büyük tesisleri arasındadır.

LPG sektörünün önde gelen kuruluşları arasında yer alan HABAŞ, dolum ve depolama tesisleri, LPG gemisi, deniz terminalleri, geniş nakliye filosu ve bayi ağıyla LPG'yi tüplü, dökme ve otogaz olarak tüketicilere sunmaktadır.

HABAŞ, doğalgaz sektörünün liberalleşmesinin ardından gerekli lisansları almış ve doğalgazın henüz ulaştırılamadığı noktalardaki müşterilere ilk defa sıvılaştırılmış doğalgaz (LNG) tedarik sistemini geliştirmiştir. Böylece ülke çapında pahalı ve kirli yakıtlarla çalışmak zorunda kalan sanayiciler doğalgaz kullanma olanağına kavuşmuşlardır. Habaş, aynı zamanda, tüketimi daha düşük düzeyde olan müşterilerin ihtiyacını karşılamak amacıyla sıkıştırılmış doğalgaz (CNG) tedarik zincirini de geliştirip piyasaya tanıtan ilk firmadır.

Enerjinin her alanında var olmayı hedefleyen HABAŞ, elektrik üretimi alanında da büyük yatırımlar gerçekleştirmiş ve ülkemizin önde gelen elektrik üretim şirketleri arasında yerini almıştır. Başlangıçta yalnızca Grup şirketlerinin ihtiyaçlarını karşılamak için kurduğu enerji tesislerinin kapasitelerini yeni yatırımlarla arttırarak enerji tesislerinin üretim kapasitesini 1.100 MWh'a çıkarmıştır.

HABAŞ'ın faaliyet konularından biri de endüstriyel tesislerin imalatıdır. Farklı sanayi kolları için proses tesisleri, hava ayrışım tesisleri, çelik üretim tesisleri, haddehaneler, elektrik üretim tesisleri, gaz dolum ve depolama tesisleri gibi işletmelerin anahtar teslimi kurulumunu gerçekleştiren Grup, bu alanda mühendislik hizmetleri de sunmaktadır.

HABAŞ, satış ve ihracat alanlarındaki performansıyla uzun yıllardır ülkemizin büyük şirketler sıralamasında ilk 10 içerisinde yer almaktadır. 2019 yılında HABAŞ'ın cirosu 2,6 milyar ABD doları olmuştur. Grup kaliteli insan gücü ve güçlü sermayesiyle ülke ekonomisinin büyümesine verdiği katkıyı önümüzdeki yıllarda artırarak yoluna devam edecektir.

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Anadolubank Anonim Şirketi, özel sektör mevduat bankası olarak, 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu Çerçevesinde Etibank Bankacılık A.O. varlıklarının bölünmesiyle kurulmuştur. Buna ilişkin kararname 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anadolubank Anonim Şirketi'nin hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997'de Özelleştirme İdaresi tarafından Bankanın yeni ortaklarına devredilmiştir. Banka, Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı izniyle 25 Eylül 1997'de faaliyete başlamıştır.

Anadolubank, Türkiye'nin belli başlı bölgelerine yayılmış 113 şubesi ve 1,662 çalışanıyla, küçük ve orta ölçekli işletmelere kısa vadeli işletme sermayesi ve ticari finansman sağlayan bir bankadır.

Anadolubank hisselerinin %69,98'i HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.'ye (HABAŞ), %27,32'si M. Rüştü Başaran'a aittir. Hissedarlar dışındaki Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde payları bulunmamaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Pay Tutarı (TL)	Pay Dağılımı (%)
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş	419.866.933	69,98
Mehmet Rüştü Başaran	163.894.945	27,32
Aysel Başaran	6.956.583	1,16
Erol Altıntuğ	3.790.100	0,63
Elif Altıntuğ	3.728.961	0,62
HABAŞ Endüstri Tesisleri A.Ş.	1.200.000	0,20
Fikriye Filiz Haseski	562.478	0,09
Toplam	**600.000.000**	**100,00**

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

30 Mart 2020 tarihinde, saat 10.30'da, Saray Mahallesi Toya Sokak No: 3 Ümraniye/İstanbul adresindeki Banka Merkezinde yapılacak olan 2019 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı gündemi;

GÜNDEM

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması,
2. Toplantı tutanağının imzalanması hususunda divan başkanlığına yetki verilmesi,
3. 2019 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tabloların okunması ve müzakeresi,
4. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
5. Yeni Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücret, ikramiye, huzur ve sair haklarının tespiti,
7. Kar dağıtımı ile ilgili Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kabulü veya reddi,
8. Bankalar Kanunu'nun koyduğu yasaklamalar saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri için yetki verilmesi,
9. Bağımsız Denetim Şirketi'nin seçimi,
10. Kapanış

ANADOLUBANK A.Ş.

Yönetim Kurulu

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

FITCH Ratings: Ocak 2020

Yabancı para	
Uzun Vadeli	B (+)
Görünüm	Durağan
Ulusal para	
Uzun Vadeli	B (+)
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	A(tur)
Destek notu	**5**

2019 YILI FAALİYETLERİ

Anadolubank, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2019 yılında da dünyada ve Türkiye'de hızla değişen finansal pazarları takip etmiş, bankacılık sektörünün dinamiklerini yakından izlemiş ve istikrarlı büyümesini sürdürmüştür. Banka, uzman olduğu alanlara odaklanmanın yanısıra yeni alanlara yönelik çalışmalarını da geliştirmiştir. Rekabet üstünlüklerini de değerlendirerek sermaye yapısı, büyüme ve karlılık açısından 2019 yılındaki performansıyla sektörde fark yaratmıştır.

Anadolubank şubeleri, farklı ekonomik faaliyet gruplarının bankacılık sektörüne yönelik taleplerine göre yapılandırılmıştır. Şubeler, bu grupların ihtiyaç duyduğu uzmanlık alanına bağlı olarak perakende pazarlama, KOBİ pazarlama, işletme pazarlama, kurumsal pazarlama, ticari pazarlama ve tarım pazarlama bankacılığı birimlerinden oluşmaktadır. Benzer bir yapıya sahip olan Genel Müdürlük'te ise Genel Müdür Yardımcılarının sorumluluğu altında pazarlama, satış ve destek hizmet bölümleri yer alır. Şubeler ile Genel Müdürlük bölümleri arasındaki ilişki ilgili komitelerin desteklediği iş akış sistemleriyle yürütülmektedir.

Doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Risk Yönetimi, Yasal Uyum, İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu dışında Genel Müdürlük'teki bölümler şunlardır:

- Ticari ve İşletme Bankacılığı
- Mevduat ve Perakende Bankacılık
- Tarım Bankacılığı
- Kredi Tahsis
- Krediler İzleme ve Takip
- Hazine
- Uluslararası Bankacılık
- Bilgi Teknolojileri
- Operasyon
- Mali İşler
- İnsan Kaynakları
- Hukuk Müşavirliği

Ticari ve İşletme Bankacılığı

Ticari ve İşletme Bankacılığı Bölümü, İşletme ve KOBİ'ler başta olmak üzere tüm ticari nitelikteki müşterilerine rekabet üstünlüğü sağlayan, yenilikçi ve yaratıcı çözümler sunmaktadır. Bu alanda Anadolubank'ı rakiplerinden üstün kılan başlıca unsurlar; hızlı ve çözüm odaklı, yenilikçi bankacılık yaklaşımıdır. Bankanın ticari bankacılık misyonu, müşteriyi merkeze koyarak yüksek katma değer yaratmak, müşterilerine talep ve beklentileri doğrultusunda en kaliteli hizmeti vermektir.

Anadolubank'ın ticari bankacılık kültürünün temelinde, basiretli tüccarlık anlayışı sayesinde müşterileriyle uzun soluklu ve kalıcı işbirliği yaratabilme gücü yatar. Banka, bu gücü müşterilerinin değişen gereksinimlerine etkili ve yaratıcı çözümler sunabilen yüksek nitelikli insan kaynağından ve sahip olduğu ileri teknolojiden almaktadır.

Ticari ve İşletme Bankacılığı, müşterilerin her türlü finansman ihtiyacını karşılamak ve daha etkin hizmet sunmak amacıyla sektördeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. Ürün geliştirme ve yenilikçi uygulamalar konusundaki çalışmalarına ağırlık vermeye devam etmektedir.

2019 yılında Ticari ve İşletme Bankacılığı Bölümü, faaliyetlerini dört ana segment altında toplamıştır:

- İşletme Bankacılığı (Yıllık net cirosu 0 - 25 milyon TL arasında olan firmalar)
- KOBİ Bankacılığı (Yıllık net cirosu 25 - 125 milyon TL arasında olan firmalar)
- Ticari Bankacılık (Yıllık net cirosu 125 - 300 milyon TL arasında olan firmalar)
- Kurumsal Bankacılık (Yıllık net cirosu 300 milyon TL üzerinde olan firmalar)

İşletme Bankacılığı: İşletme Bankacılığı, müşterilerin gerek kısa vadeli gerekse orta ve uzun vadeli ihtiyaçlarını anlamayı ve bu ihtiyaçları karşılayacak ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir. 2019 yılında da bu bakış açısıyla faaliyetlerini başarıyla sürdürmüştür.

İşletme Bankacılığı, farklı sektörlerde faaliyet gösteren mikro ve küçük işletmelerin ihtiyaçlarına yönelik geniş ürün yelpazesi sunmanın yanında, hızlı çözümleriyle işletmeleri geleceğe taşımaktadır. Ticari alacakların ve stokların finansmanına ilişkin kısa vadeli kredi ihtiyaçlarının yanısıra müşterilere özel ürün ve hizmetler de sunmaktadır.

KOBİ Bankacılığı: Anadolubank'ın KOBİ Bankacılığı alanındaki hedefi müşteri kitlesinin ürün ihtiyaçlarını belirlemek ve bu kesime yönelik pazarlama etkinliklerini artırmaktır. Anadolubank, önümüzdeki yıl için bu segmentteki faaliyetlerini daha da yoğunlaştırmayı ve KOBİ bankacılığının toplam krediler içindeki payını daha da artırmayı hedeflemektedir. KOBİ'lerin her türlü ticari alacaklarının ve stok finansmanlarının yanısıra, orta ve uzun vadeli işletme sermayesi veya yatırım ihtiyaçları da (fabrika, işyeri, makine vs) finanse edilmektedir. Ayrıca, ihtiyaç duydukları diğer konularda uzman personelimiz ile gerekli danışmanlık hizmeti verilmektedir (dış ticaret, finansal gelişim vs). 2019 yılında KOBİ segment başta olmak üzere DBS, POS, Dış Ticaret ürünlerinin satışına ağırlık verilmiştir. Yeni müşteri edinimi ve mevcut müşteride derinleşmeye katkı sağlanmıştır.

KOBİ segmenti, toplam verimliliğin artırılmasına yönelik çabalar açısından büyük bir öneme sahiptir ve yeni ürünlerle de sürekli desteklenmektedir.

Ticari / Kurumsal Bankacılık: Ticari Bankacılık segmenti, çözüm ortaklarıyla güçlü işbirlikleri yürütmekte ve daima müşteri odaklı bir yaklaşımla çalışmaktadır. Kurumsal müşterilere özel hizmet vermek amacı ile Anadolu Kurumsal ve Avrupa Kurumsal Şubeleri faaliyetlerine devam etmektedir. Ticari ve Kurumsal müşterilerin stok finansmanları ve kısa vadeli alacak finansmanlarının yanı sıra, orta ve uzun vadeli yatırımları da desteklenmekte ve grubun diğer finansal kuruluşları ile birlikte çalışılarak müşteri bağlılığı yaratılmaktadır.

Ticari Bankacılık Bölümü - Diğer Faaliyetler: Bankanın hem kısa vadeli performans hedefleri hem de orta uzun vadeli vizyonuna uygun stratejik hedeflerine ulaşması için, 2019 yılında mevcut projelere yenileri eklenmiştir. Bu projelerde müşteriler ile uzun soluklu sürdürülebilir ve karşılıklı güvene dayalı ilişkiler tesis edilmesini sağlayacak planlamalar yapılmıştır. Ayrıca, portföy ve şubelerin Banka genel beklentilerine uygun sonuçlar üretmelerini sağlayacak yeni düzenlemeler yapılmıştır.

Müşterilerin nakit akışına aracılık etme yöntemlerinin geliştirilmesi amacıyla yeni ticari bankacılık ürün ve hizmetlerinin bir kısmı devreye alınmış, altyapı ve sistem geliştirmesi gerektirenler ise ilerleyen dönemlerde hayata geçirilmek üzere planlanmıştır. Müşteri bağlılığı yaratan önemli ürünlerin geliştirilmesine yönelik detaylı çalışmalar yürütülmüştür. 'Anadolu KOBİ Uzmanları' kapsamında, Bankamızda çalışan KOBİ ve İşletme müşteri temsilcilerine yönelik eğitim projesi 2019 yılında da devam etmiştir. Bu eğitim ile müşteri temsilcilerine, KOBİ'lerin gerek gündelik,

gerekse uzun dönemli stratejik kararlarını oluşturmalarında ve işletme süreçlerini geliştirmelerinde yol gösterebilecek beceri ve nitelikler kazandırılması amaçlanmaktadır.

Pazar penetrasyonunu arttırıp ekonomiye katkı sağlayan aktörlere ulaşmak hedefi ile yeni şube açılışları devam etmektedir. Son dönemde açılan şubelerimiz; Bomonti, Sivas, Malatya ve Elazığ Şubeleri açılmış olup 2020 yılında da bu yönde planlamalar devam etmektedir.

Mevduat ve Perakende Bankacılık

Mevduat ve Perakende Bankacılık Bölümü bireysel müşteri segmentine yönelik olarak müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda, tüm ürün gruplarında şubelerimizi finansal pazar olma stratejisi ile konumlandırmış durumdadır.

Bankamız, bireysel müşterilere farklı tiplerde bireysel kredi seçenekleri oluşturmakta, varlıklarının yönetiminde ise vade, faiz ve esnek yatırım ürünleri sunmaktadır. Varlık yönetimi hizmeti Bankanın şube yapısına uygun olarak portföy tiplerine göre yapılandırılmıştır.

Mevduat ve Perakende Bankacılık Bölümü Bankanın tabana yaygın mevduat yapısı yaratma ve mevduat maliyetlerinin düşürülmesi stratejisi doğrultusunda önemli adımlar atmaktadır. Verimlilik, çapraz satış, müşteri bağlılığı ve minimum operasyonel risk ile çalışma bölüm stratejisinin önemli parçalarını oluşturmaktadır. Ayrıca, müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda sigorta, BES, kredi kartı ve POS ürünleri farklı kanallardan sunulmaktadır. Yapı Kredi Bankası ile yürütülen stratejik ortaklık kapsamında World markası altında tüm segmentlerdeki müşterilere kredi kartı, POS ve yazarkasa POS ürünleri ile hizmet verilmektedir.

Geçmiş yıllarda kurulan ve işbirliği içinde olunan sigorta şirketlerinden teklif alıp poliçe yapabilme özelliği taşıyan Anadolubank Sigorta Platformu (A.S.P.)'nun geliştirme projelerine 2019 yılında da devam edilmiştir. Anadolubank, sigorta sistem alt yapısı ve satış / pazarlama stratejisi ile müşterilerin sigorta ihtiyaçlarına daha kısa sürede ve sağlıklı dönüş yapmayı ve operasyonel iş yükünü azaltarak verimliliği artırmayı amaçlamaktadır.

Yeni teknolojilerin hızla geliştiği günümüzde bankacılık sektörü de yeni ürün ve yeni teknolojilerle hızlı bir değişim süreci içindedir. Mevduat ve Perakende Bankacılık Bölümü, Bankanın ürün ve hizmetlerinin geniş kitlelere ulaştırılmasında ve müşterilerin şube dışı işlem kanallarına yönlendirilmesinde önemli bir rol oynamaktadır.

Tarım Bankacılığı

Anadolubank Tarım Bankacılığı işkolu sektöre finansal katkıları ve işbirliği ile milli üreticinin ve üretimin desteklenmesine yönelik olarak faaliyet göstermektedir. Çiftçimizin rekabete uygun koşullarda desteklenmesi, uluslararası rekabette çiftçimizin güçlendirilmesi ve tarımın teknik modernizasyonunun sağlanması yolunda her zaman üreticilerimizin yanındayız.

Tarım Bankacılığı ve finansmanını teknik ve özel analiz edilmesi anlamında üretim maliyetlerinin doğru yorumlayan deneyimli personel ile çalışmaktayız.

Türkiye'de tarım sektöründe bankacılık hizmetlerinden yeteri kadar yararlanılması çerçevesinde ihtiyaçları test edip, üreticiye doğru çözümler sunulması önemli bir misyonumuzdur. Bu çerçevede sektörün ihtiyaç ve sorunlarını en iyi şekilde analiz ederek üreticilerimizle işbirliği ve çözüm önerileri ile finansal danışmanlık hizmetini sürdürmeye devam edecektir.

Anadolubank Tarım Bankacılığı 2020 yılında da sağlıklı büyümeyi ve sağlanan fonlarla tarım sektörüne katkılarını artırarak devam etmeyi hedeflemektedir.

Kredi Tahsis

Kredi Tahsis Bölümü altı departmandan oluşmaktadır. Bunlar:

- Kredi Tahsis I
- Kredi Tahsis II
- Perakende ve Bireysel Kredi Tahsis
- Tarım Kredileri Tahsis
- Mali Tahlil ve İstihbarat
- Kredi Uygulama

Tarım Kredileri dışındaki tahsis departmanları işletmelerin talep / tahsis edilen limitlerine göre yapılandırılmıştır. Buna göre;

Perakende ve Bireysel Kredi Tahsis Departmanı 1 milyon TL'ye kadar, Kredi Tahsis I Departmanı 1 - 6 milyon TL arası, Kredi Tahsis II Departmanı ise 6 milyon TL üzeri limit taleplerini değerlendirip karara bağlamakta veya yetki skalasına göre nihai karar merciine sunmaktadır. Sektörel bazda uzmanlaşmış bir ekipten oluşan Tarım Kredileri Tahsis Departmanı ise herhangi bir limit kırılımı olmaksızın, tarımsal üretimi bulunan tüm işletmelere ilişkin talepleri değerlendirmeye almaktadır.

Anadolubank, kredi tahsisinde sektörel ayrım gözetmemektedir. Kredi portföyünde, rasyonel bir yaklaşımla yönetilen, mali yapısı sağlam ve ekonomik krizlere dayanıklı tüm firmalara yer vermektedir. Ancak, küçük ve orta ölçekli firmaların değerlendirilmesi sürecinde maddi teminatın yanı sıra firmanın geçmişi, mali ve kurumsal yapısı, ortakları ile yöneticilerin deneyimi ve sektörün durumu gibi unsurları da dikkate almaktadır. Mali Tahlil ve İstihbarat Departmanı bünyesindeki Mali Tahlil Birimi, kredi tahsis sürecinde mali analiz açısından tahsis departmanlarına destek vermekte, sektörel incelemeler yaparak Tahsis ve Pazarlama birimlerine değerlendirmelerinde ışık tutmaktadır. Yine aynı departman bünyesindeki İstihbarat Birimi ise, gerek kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında gerekse riske girişten sonraki süreçte müşteri, sektör, bölge, pazar bazlı piyasa istihbaratı temin etmek suretiyle olası olumsuzlukların erken tespitine ve Banka zararının önlenebilmesine yönelik katkı sağlamaktadır. İnceleme ve araştırmalarında memzuç, KKB, Risk Merkezi vb. veri tabanlarından da istifade etmektedir.

Kredi Uygulama Departmanı, tahsis edilmiş kredilerin tebliğ koşullarına uygun olarak kullandırılması, kredi teminatlarının (başta çek, temlik ve ipotekler olmak üzere) nitelik ve nicelik olarak incelenerek tahsil kabiliyetlerinin belirlenmesi, teminat iade ve çıkışlarına yönelik taleplerin değerlendirilmesinden sorumludur. Bünyesindeki Çek İstihbarat Birimi, teminata alınacak çeklerin piyasa istihbaratının yapılmasında ve tapu takyidat araştırmalarında

şubelere destek vermekte, günlük haber bülteni, aylık icra bülteni hazırlayarak Bankadaki ilgili birimlerle paylaşmaktadır.

Anadolubank , hızlı karar verme süreci ve kararların süratle uygulanmasını mümkün kılan esnek yapısı sayesinde bu alanda büyük bir rekabet üstünlüğüne sahiptir. Hedef müşteri kitlesi içinde katma değer üreten, kalıcı ve sağlıklı işbirliğine yatkın tüm firmalara yer veren Banka, salt teminata dayalı bir tahsis politikası uygulamak yerine, öncelikle ilgili firmanın krediyi üstlenme ve geri ödeme gücünü dikkate almaktadır.

Krediler İzleme ve Takip

Kredi İzleme ve Takip Bölümü'nün ana stratejisi Banka tarafından kredilendirilmiş müşteriler hakkında alınan erken uyarı sinyallerini ilgili Tahsis ve Takip Bölümlerine iletmek ve gerekli tedbirlerin alınması sağlamak, erken uyarı sinyallerinin otomatik olarak iletilmesini ve önlem alınmasını sağlayacak alt yapı geliştirmek ile problemli hale dönüşen kredilerin tasfiye sürecini hızlandıracak aksiyonları oluşturmak ve bu konuda Hukuk Bölümü ile koordinasyon halinde çalışmaktır.

Bu stratejilerin gerçekleştirilmesi için Kredi İzleme, İdari Takip, Raporlama ve Destek ve Emlak Alım Satım ve Değerleme Bölümleri çalışmaktadır. Bu bölümler aşağıdaki faaliyetleri organize etmektedir:

- Yürürlükteki yasal mevzuat çerçevesinde kredilerin izlenmesi, sınıflandırılması, takibi ve teminat ve kredibilite kontrolleri yapmaktadır,
- Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek amacıyla, firmalar hakkında alternatif kaynaklardan alınan bilgiler (piyasadan, Kredi Kayıt Bürosu'ndan, TBB/Risk Merkezi'nden ve çeşitli istihbarat kaynaklarından toplanan bilgiler) konsolide edilmekte, sistemsel aksiyonlar otomatik olarak oluşturulmaktadır. Bu bilgileri, tahsis ve izleme sürecinde erken uyarı sinyali olarak değerlendiren Bankamız, kredi müşterisinin risk seviyesinde artış görülmesi durumunda kredi limitlerini tekrar değerlendirmekte, gerektiğinde ilave teminat talep etmektedir,
- TFRS 9 uygulama geçişi ile geliştirilen model sayesinde ayrıca temerrüde düşme olasılığı artan firmalar ayrıca değerlendirilmekte, gerekli aksiyonlar oluşturulmaktadır,
- Müşterileriyle yakın ilişki kurarak kredi yönetimini gerçekleştiren Bankamız, kullandığı erken uyarı sisteminin sayesinde sorunları önceden tespit edebilmekte ve zamanında önlem alabilmektedir,
- Deneyimli kadro ile gerek mali verilere gerekse piyasa istihbaratına yönelik çalışmalar yapılmakta, sektör ve firma bazlı proaktif izleme gerçekleştirilmektedir,
- Banka kayıtlarına geçen gayrimenkullerin satışı ile bankaca idari takibe alınan müşterilerin değerlendirilmesi, tasfiye ve yapılandırma süreçleri organize edilmektedir,
- Yasal takip başlatılan müşterilerin takip süreçlerinin Hukuk Müşavirliği ile birlikte izlenmesi ve süreçteki idari kararların alınması sağlanmaktadır.

Hazırlanan raporlarla izleme, takip ve tahsis faaliyetleri desteklenmekte ve Yönetimin kredilerle ilgili karar alma süreçlerine katkı sağlamaktadır.

Hazine

Hazine Bölümü, Anadolubank'ın likidite, faiz riski, döviz pozisyonu ve yatırım faaliyetlerinin yönetiminden sorumludur. Bünyesinde, Sermaye Piyasaları & Bilanço Yönetimi ve Hazine Pazarlama olarak iki ana departman ile faaliyet göstermektedir.

Sermaye Piyasaları ve Bilanço Yönetimi Departmanı, Sermaye Piyasaları, Aktif Pasif Yönetimi, Likidite Yönetimi olmak üzere üç ana birimden oluşmaktadır. Hazine Bölümü, ülke dinamiklerini, global piyasaları ve trendleri takip ederek, sürdürülebilir karlılık ilkeleri doğrultusunda, etkin bir likidite ve fonlama kompozisyonu ve faiz riski yönetimi faaliyetleri gerçekleştirerek net faiz gelirinin yönetimi ve sermaye yeterliliğinin korunması ilkeleri ile hareket etmektedir. Son dönemde ekonomik konjonktürde yaşanan bozulmalara rağmen, banka güçlü likidite yapısı ve esnek bilanço kompozisyonu sayesinde fonlama maliyetlerini kontrol altında tutabilmiştir. Bilanço yönetimi faaliyetleri kapsamında, fon transfer mekanizması geliştirilerek, piyasa dinamikleri, risk/getiri ve maliyet unsurlarının ürün fiyatlamalarına yansıtılması ile proaktif ve sürdürülebilir net faiz geliri yönetimi hedeflenmektedir.

Müşteri odaklılık ve karlılık prensipleri doğrultusunda, tezgah üstü türev, döviz ve menkul kıymet ürünlerinde rekabetçi fiyatlarla müşteri gereksinimleri doğrultusunda hizmet verilmektedir.

Uluslararası Bankacılık

Yurtdışı muhabir bankalarla olan ilişkilerin düzenlenmesi ve dış ticaretin finansmanından Uluslararası Bankacılık Bölümü sorumludur.

Güçlü muhabir ağı ve sektörün en iyilerinden oluşan uzman çalışan kadrosu sayesinde Anadolubank'ın dış ticaret hacmi her geçen yıl artarak büyümektedir. Banka, muhabir bankalarla kurduğu yakın ve verimli ilişkiler sayesinde, uluslararası alanda iş potansiyeli yüksek tüm bölgelere ulaşmakta ve dış ticaret müşterilerine hızlı, etkin ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

Uluslararası Bankacılık Bölümü muhabir bankalarla karşılıklı yarar ilkesine dayalı ilişkiler kurmaya özen göstermekte, karar süreçlerine her zaman çözüm odaklı, geniş ve esnek bir tutumla yaklaşmaktadır. Bölüm, uluslararası ihracat kredisi sağlayan kurumlarla da güçlü ve kalıcı ilişkiler içindedir. Anadolubank, müşterilerinin uluslararası ticaretten doğan orta ve uzun vadeli finansman ihtiyaçlarını, bu kurumlardan sağlanan krediler sayesinde karşılamaktadır.

Bilgi Teknolojileri

Anadolubank ve Anadolubank'ın bağlı ortaklıkları olan Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş ile Anadolubank Nederland N.V.'ye yazılım, donanım ve iletişim konularında hizmet veren Bölüm, bilişim alanında uyum ve bütünlüğün sağlanması, devamlılık, hız ve kullanım kolaylığı içeren sistemlerin araştırılması, önerilmesi, kurulması, 7x24 esasına göre işletimi, bakımı, güvenliği, geliştirilmesi ve yenilenmesinden sorumludur.

Bilgi Teknolojileri Bölümü, iş hedefleri ve stratejileri doğrultusunda en efektif çözümleri, en yenilikçi teknolojileri sunmayı ilke edinen bir hizmet anlayışı ile 2019 yılında da birçok yeni projeyi hayata geçirmiştir.

Bilgi Teknolojileri Bölümü Sistem Geliştirme, Yazılım Geliştirme 1, Yazılım Geliştirme 2, Veritabanı ve Mimari, Dağıtık Sistemler,Süreç Yönetimi ve Proje Ofisi olmak üzere yedi ana fonksiyonel departmandan oluşmaktadır. Bu departmanların yanında doğrudan Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısına bağlı olarak çalışan Bilgi Güvenliği ve Uyum Birimi bulunmaktadır.

2019 yılında Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından yürütülen başlıca projeler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

- Elektronik Teminat Mektubu
- İskontolu DBS, Tarım DBS
- Çift Para Birimli Kredi Ürünü
- Tarım Kart'tan işlem özelinde kullanılması için (GSM,Tarsim gibi) alt limitlerinin oluşturulması
- TL Banka Bono İhracı
- E-VEDO
- Müşteri Karşılama Ekranı
- Findeks Paket Satışı
- Hazine Müşteri Talimatlarının Mobil Şubeden Onayı
- İnternet Şube Başvurularında Parolanın SMS ile Müşteriye Bildirilmesi
- Kredi süreçlerine Teklif ve FDF akışlarının Birleştirilmesi
- Portföylerin hedef gerçekleştirmesine yönelik oyunlaştırma uygulaması (Emoji Portalı)
- İnternet Şube Ek Güvenlik Önlemleri
- Müşteri Muhasebe Entegrasyonu (MT940,LUCA)
- Hazine Swap, Opsiyon ve Forward Değerleme Projesi
- Kurumsal KKB Entegrasyonu
- Dış Ticaret Giden Havale Süreci
- IFRS 16
- Teftiş ve İç Kontrol Merkezi denetim raporlarının raporlama sistemine taşınması
- İç Kontrol Yerinde Kontrol Denetimi Süreç Uygulaması
- GÜVAS
- Potansiyelim Kampanya Modülü
- İK İşe Alım Portalı
- İK Prizma Innovasyon Portalı
- Bilgi Güvenliği SOC (Güvenlik Operasyon Merkezi)

Operasyon

Operasyon Bölümü Merkezi Operasyon, Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyon, Dış Ticaret Operasyon ve Hazine Operasyon departmanlarının faaliyet alanlarının yanı sıra Organizasyon ve Kişisel Veri Yönetimi ile Müşteri Memnuniyeti fonksiyonlarını bünyesinde barındırmaktadır. Genel Müdürlük ve Şubelerde görevli Özel Güvenlik personelinin bağlı olduğu Koruma ve Güvenlik Amirliği ile Mimari İşler Departmanımız da Operasyon Bölümümüz altında görevlerini sürdürmektedir.

Merkezi olarak tasarlanan ve yönetilen süreçler sayesinde, müşterilere en yüksek kalitede hizmetin en yüksek hızda verilmesi ve müşteri memnuniyeti temelinde şekillenen güvenli çalışma ortamının sürdürülmesi hedeflenmektedir. Operasyon Bölümü tarafından aşağıda belirtilen işlemler merkezi olarak gerçekleştirilmektedir:

- Dış ticaret işlemleri,
- Yurt içi ve yurt dışı garanti mektupları,
- Her türlü kredi teminat ve belge girişleri ve kredi kullandırımları,
- Yurt içi ve yurt dışı çek-senet işlemleri,
- Yurt içi ve yurt dışı havale gönderimi ve kabulü işlemleri,
- Döviz alım - satım ve arbitraj işlemleri,
- Tüm hazine ürün işlemlerinin operasyonu,
- Banka ve Kredi kartı, ATM, üye işyeri işlemleri,
- Internet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık operasyonları,
- Hesap açılış ve güncelleme işlemleri,
- Nakit yönetimi ile nakit toplama ve dağıtım işlemleri,
- Resmi Kurum sorgulama yazıları,
- Resmi raporların üretimi

Operasyon Bölümü, bu faaliyetlerine ek olarak yerel ve uluslararası mevzuatı izleyerek şubelere ve Genel Müdürlük departmanlarına gerekli bilgilendirmeleri yapmakta, mevzuat konusunda görüş vermekte ve mevzuat değişikliklerinin bankacılık sistemine uyarlanması için Bilgi Teknolojileri ile koordineli çalışarak sistem geliştirme çalışmalarına yön vermektedir. Bu kapsamda yapılan pek çok çalışma ile müşterilere her zaman daha yüksek standartta hizmet verilmesi hedeflenmektedir.

Merkezi olarak düzenli takip edilen şube operasyon kadroları işlemlerin hızlı, güvenli ve müşteri memnuniyetini esas alan bir şekilde sürdürülmesini sağlamaktadır. Bu faaliyetlerimizi daha da kuvvetlendirmek, Bankamız süreçlerinin güvenlik ve verimliliğini arttırmak, müşterilerimizin daha hızlı ve kaliteli hizmeti alabilmelerine olanak sağlayacak süreçlerin tasarlanmasını teminen Süreç Yönetimi Bölümümüz çalışmalarını sürdürmektedir. Operasyon Bölümü tarafından yönetilen Anadolubank Çağrı Merkezi 7 gün 24 saat esası ile müşterilerine telefon bankacılığı hizmetini yüksek hız, güvenlik ve müşteri memnuniyeti prensibine dayalı olarak vermektedir. Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ilgili yönetmelikler çerçevesinde Bankamızın iç politikalarının oluşturulması, sistemsel gerekliliklerin sağlanması, erişim haklarının belirlenmesi ve Kişisel Verileri Koruma Kurulu nezdinde temsil yine Bölümümüzün sorumluluğunda yürütülmektedir. Finansal Tüketici mevzuatını izleyerek Bankamız uygulamalarına yön veren Müşteri Memnuniyeti Birimimiz ise müşteri başvurularını en hızlı şekilde sonuçlandırır.

Mali İşler

Mali İşler Bölümü Bankanın faaliyetlerinin finansal sonuçlarını raporlamakta, yorumlamakta, Bankanın tüm birimleri için muhasebe, plan, bütçe ve mali kontrol açısından gereksinimlere uygun çözümler bulmakta ve bu doğrultuda Bankanın ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Bölüm hem stratejik planlama, bütçeleme ve yönetim raporlamaları aracılığıyla “karar destek” fonksiyonunu yerine getirmekte hem de mevzuata uygunluk fonksiyonunu icra etmektedir. Aynı zamanda genel muhasebe, satın alma, vergi ve ödemeler, gider yönetimi başta olmak üzere her alanda verimli çalışmayı hedeflemektedir. Bölüm, bünyesi içinde Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlama Departmanı ile Genel Muhasebe Departmanı’ndan oluşmaktadır.

Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlama Departmanı Bankalar Kanunu ve bağlı bulunulan diğer kanunlar gereğince resmi birimlere gerekli yasal raporların hazırlanmasını ve gönderilmesini içeren Resmi Raporlama ile Mali Kontrol fonksiyonlarını yerine getirmektedir. Aynı zamanda bütçe sürecini yöneten departman, Bankanın hem stratejik hem de taktik olarak izleyeceği yolu tespit etmesi ve bu yolda performansının değerlendirilebilmesi için yapı taşı olarak kabul edilen yönetim raporlamalarını geliştirmeye devam etmektedir. Mali İşler tarafından halihazırda yayımlanan yönetim raporlarının orta vadede içerik ve sunum şekli açısından zenginleştirilmesi, ileriye yönelik projeksiyon sağlaması, iç ve dış etkenlerin ölçümünü içermesi ve bu raporların görsellerle ve trend analizleri ile desteklenmesi hedeflenmektedir. Yönetim raporlamaları aracılığı ile Bankanın performans kriterlerinin kullanıcılara analize hazır bilgi olarak sunulması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda Bankanın strateji belirleme, hızlı karar alma ve performans takibi süreçlerine etkin bir şekilde katkıda bulunulacaktır.

Genel Muhasebe Departmanı, Bankanın muhasebe kayıtlarını Tek Düzen Hesap Planı ve ekleri çerçevesinde, muhasebe ilkeleri ve vergi mevzuatı kapsamında tutmakta ve banka ihtiyaçları için satın alma işlemlerini yerine getirmektedir. Departman, orta vadede, genel muhasebe, ödemeler ve vergi muhasebesi gibi süreçlerde daha etkin ve verimli çalışmayı amaçlamaktadır.

İnsan Kaynakları

Sürdürülebilir karlı büyüme için şirketlerin en önemli varlığı yenilikçi ve yaratıcı sonuçlar üretebilen insan kaynağıdır. Anadolubank gücünü sahip olduğu insan kaynağından alır. Bankanın stratejik hedeflerini gerçekleştirebilmesi, yüksek performansa ulaşılması ve sürdürülebilir büyümenin ve sürdürülebilir karlılığın sağlanmasında en önemli desteği çalışanlarıdır.

Bir kurumun en değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinciyle Anadolubank'ta Yetenek Yönetimi, Hedef Bazlı Performans Değerlendirme Sistemi ve Kariyer Yönetimi İnsan Kaynakları uygulamalarının temelini oluşturmaktadır. Banka, açık pozisyonlar için öncelikli olarak kurum içerisindeki insan kaynağını değerlendirmeyi tercih etmektedir. Bu uygulama, aynı zamanda çalışan motivasyonunu artırarak kurumsal bağlılık ve aidiyet duygusunu da güçlendirmektedir. Anadolubank, çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimini sağlamak adına İç Mentorluk Sistemini kurum içerisinde yaygınlaştırmıştır.

2019 sonu itibariyla 655'i Genel Müdürlükte, 1007'ü şubelerde olmak üzere, toplam personel sayısı1662'dir.

Anadolubank, düzenlediği eğitimlerle, çalışanlarını yetkin kılarak müşterilerine sunduğu hizmet kalitesini koruma ve artırmayı hedeflemektedir. Bu nedenle çalışanların eğitim programlarına katılımını aktif olarak teşvik etmektedir. Anadolubank Gelişim Akademisi içindeki 6 ayrı fakülte kapsamındaki eğitimler, çeşitli konulardaki proje eğitimleri, işbaşı eğitimleri, e-eğitimler vb. ile çalışanların teknik, kişisel ve yönetsel yetkinliklerinin sürekli gelişimi hedeflenmektedir. Tüm çalışanlar için görevinin gerektirdiği yetkinliklerinin yanısıra çalışanların aday oldukları olası görev ve pozisyonlar da göz önüne alınarak programlar tasarlanmaktadır. 2019 yılında e-eğitimler dahil olmak üzere, çalışan başına ortalama 56,45 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları Bölümü, İnsan Kaynakları Departmanı ve Eğitim Departmanı olmak üzere iki departmandan oluşur.

Personel İstatistikleri:

Çalışan Sayısı	2015	2016	2017	2018	2019
Genel Müdürlük	612	665	685	621	655
Şubeler	1.099	1.119	1.132	1.023	1.007
Toplam	1.711	1.784	1.817	1.644	1.662
Şube Sayısı	106	106	112	112	113
Şube Başına Ortalama Çalışan Sayısı	16,1	16,8	16,2	14,7	14,7
Erkek	973	985	1.013	914	938
Kadın	738	799	804	730	724

Çalışanların eğitim düzeyi	2015	2016	2017	2018	2019
Doktora ve Yüksek Lisans Mezunu	90	92	91	101	137
Üniversite Mezunu	1.310	1.400	1.438	1.275	1.251

Hukuk Müşavirliği

Hukuk Müşavirliği bünyesinde yasal takip, dava takibi ve danışmanlık hizmetleri yürütülmektedir. Müşavirlik Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

BAĞLI ORTAKLIKLAR

Anadolubank Nederland N.V.

%100 Anadolubank A.Ş. bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland N.V., faaliyete başladığı 2008 yılından beri başta Hollanda ve Euro bölgesinde olmak uzere Türkiye'de faaliyet gosteren orta ve büyük ölçekli işletmelerin ve özellikle Türk firmalarinin yurt dışında bulunan iştiraklerinin fonlaması ve dış ticaretin finansmanı konularında Hollanda Merkez Bankası'nın gözetimi altında faaliyet göstermektedir.

Bankanın 2019 yıl sonu itibariyla toplam sermayesi 97 milyon avroya ulaşmış olup, aktif büyüklüğü 543 milyon avro, net karı ise 1.8 milyon avro olarak gerçekleşmiştir.

Sermayedarından aldığı destek ve birlikte yaratılan sinerji ile, yuksek aktif kalitesi ve riske duyarlı yaklaşımından ödün vermeksizin kararlı ve tutarlı bir strateji izleyen Anadolubank N.V., 2019 yılında %26,3 sermaye yeterlilik oranıyla sağlıklı sermaye yapısına sahip bankalar arasında yer almaya devam etmektedir.

Anadolu Faktoring A.Ş.

Anadolu Faktoring A.Ş. 20.03.2007 tarihinde %99,9'u Anadolubank A.Ş. sermayedarlığında faaliyetine başlamıştır. Başta İstanbul olmak üzere ticari yaşamın güçlü ve dinamik olduğu il ve bölgelerde şubeleşerek rekabetçi, esnek ve güvenilir finansman olanaklarıyla müşterilerine finansal destek vermektedir. Kuruluşundan bu yana sergilediği başarılı performansını, 2020 yılında da güçlü kadrosu ve deneyimli personeli ile kaliteli hizmet sunarak her geçen gün arttırmaya devam edecektir.

Anadolu Faktoring A.Ş., 2019 yıl sonu itibariyla bir önceki yıla kıyasla aktif müşteri sayısında %4 düşüşle 3.265'e ulaşmasına karşın brüt faktoring alacaklarında %22 artış kaydederek 453 milyon TL'ye yükselmiş, şirketin aktif karlılığı %12 ve özkaynak karlılığı %31 olarak gerçekleşmiştir. Tüm bunları gerçekleştirirken alacak kalitesine azami önem gösterilmiş, nitekim %2 NPL oranı elde edilmiştir.

Anadolu Faktoring A.Ş.nin 2019 yılı net dönem karı 51 milyon TL ve yıl sonu itibarıyla özkaynak toplamı 190 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. 21 Eylül 1998 tarihinde kurulmuştur. Anadolubank A.Ş. ile "Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi" imzalanmış olup bu kapsamda Bankanın tüm şubeleri emir iletim aracılığı faaliyetinde bulunabilmektedir. Şirketin sermayesi 25 milyon TL'dir. SPK tarafından Geniş Yetkili Aracı Kurum statüsünde yetkilendirilmiştir. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş İşlem Aracılığı, Portföy Aracılığı, Bireysel Portföy Yöneticiliği, Halka Arza Aracılık, Yatırım Danışmanlığı ve Sınırlı Saklama hizmetlerini vermektedir. Yılın başında 43

milyon TL olan özkaynak rakamı, 31 Aralık 2019 tarihinde 52 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2019 yıl sonu itibariyle aktif büyüklüğü 121 milyon TL, net dönem karı ise 9,6 milyon TL'dir.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, 2018 ve 2019 yıllarında BIST Pay Piyasası'nda sırasıyla 19,1 milyar TL ve 19,9 milyar TL gerçekleştirdiği toplam hisse senedi işlem hacmi ile sırasıyla %0,48 ve %0,47 pazar payına sahip olmuştur. Aynı yıllarda Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında (VİOP) gerçekleştirilen hacimler toplamı sırasıyla 6,4 milyar TL ve 5 milyar TL olup, %0,26 ve %0,18 pazar paylarına ulaşılmıştır.

Bir diğer faaliyet alanı olan kaldıraçlı alım satım İşlemlerinde, 2019 yılında toplam 3 milyar USD tutarında işlem hacmine ulaşılmıştır. 30 Eylül 2019 itibariyle pazar payı %0.51 olarak gerçekleşmiştir.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., 2020 yılında da faaliyet çeşitliliğini sağlamayı, satış modelini dijital ortamlardan alınan emirler ile geliştirmeyi, Banka ile ilişkilerindeki sinerjiyi artırmayı hedeflemektedir. Müşteri sayısının artırılması, İşlem Aracılığı yapılan her piyasada yatırım danışmanlığı hizmeti de verilerek gelirlerin yükseltilmesi, kurumsal finansman alanında faaliyetlerin artırılarak farklı alanlardan gelir akışının sağlanması planlanmaktadır.

Organize piyasalardaki tüm işlemlerin aynı anda aynı platform üzerinden yapılabildiği WEBBORSAM ile kaldıraçlı alım satım işlemlerinin (forex) yapıldığı platform PARİTEM, Anadolu Yatırım'ın iki önemli markasıdır.

YÖNETİM ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Faaliyetlerinin daha profesyonel bir yönetim anlayışıyla, daha verimli bir biçimde sürdürülmesi için yoğun çaba harcayan Anadolubank, Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesinde ifade edilen Kurumsal Yönetim İlkelerine tam uyumu hedeflemektedir. Anadolubank, kendi kurumsal yönetim ilkelerinin yanı sıra BDDK düzenlemelerini de büyük bir dikkatle izlemekte, bu ilkelerle uyumlu bir yönetim uygulamasının Bankanın sürdürülebilir büyüme hedefi doğrultusunda karlılığını arttıracağına ve sektördeki saygın konumunu güçlendireceğine inanmaktadır.

Yönetim Kurulu Denetim Komitesi ve diğer komitelerin üyeleri yıl içinde yapılan tüm toplantılara, geçerli bir mazeretleri olmadığı sürece eksiksiz katılmışlardır.

Yönetim Kurulu

- Mehmet R. Başaran, Yönetim Kurulu Başkanı
- İzzet Şahin, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi
- Fikriye Filiz Haseski, Yönetim Kurulu Üyesi
- Erol Altıntuğ, Yönetim Kurulu Üyesi
- Engin Türker, Yönetim Kurulu Üyesi
- Yusuf Gezgör, Yönetim Kurulu Üyesi
- İbrahim Sencan Derebeyoğlu, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
- Namık Ülke, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet R. Başaran
Yönetim Kurulu Başkanı

Eğitimini İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisinde tamamladı. Çalışma yaşamına 1972 yılında HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar A.Ş.de başladı. Halen HABAŞ Grubu Şirketleri, Başaran Holding ve Anadolubank Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üyesidir.

İzzet Şahin
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Marmara Üniversitesi Atatürk Eğitim Enstitüsü Matematik Bölümü'nü ve Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'ni bitirdi. Çalışma yaşamına 1986 yılında Akbank Teftiş Kurulu'nda başladı. Daha sonra sırası ile Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı, Bölge Müdürlüğü ve Bölüm Başkanlığı görevlerinde bulundu. 28 yıl süreyle hizmet verdiği bu kurumun ardından 2 Eylül 2013 tarihinde Anadolubank'a katılan Şahin, Bankamızın Denetim Komitesi Üyesi olmakla beraber, 1 Haziran 2018 tarihinden itibaren de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir.

Fikriye Filiz Haseski
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nde tamamladı. HABAŞ A.Ş.'de İhracat Satış Müdürlüğü ve Dış Ticaret Genel Müdür Yardımcılığı yaptı. 1997 yılından bu yana Anadolubank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdüren Haseski, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Anadolu Faktoring A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesidir.

Erol Altıntuğ
Yönetim Kurulu üyesi

Eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümü'nde, Yüksek Lisans Eğitimini de Maltepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. HABAŞ A.Ş.'de Etüt ve Planlama Müdürlüğü görevinin ardından aynı şirkette Ticari İşler Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. Altıntuğ, 1997 yılından bu yana Anadolubank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup ayrıca Anadolu Faktoring A.Ş.'nin de Yönetim Kurulu Üyesidir.

Yusuf Gezgör
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde tamamladı. Çalışma yaşamına Osmanlı Bankası'nda başladı. 23 yıl süreyle hizmet verdiği bu kurumun ardından TEB'de Ticari Bankacılık ve Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atandı. 2001 yılında Anadolubank'a katılan Gezgör, Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte olup Anadolu Faktoring A.Ş.' de Yönetim Kurulu Başkanı, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.' de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Engin Türker
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. Mertaş A.Ş. ve HABAŞ A.Ş.'de çeşitli görevlerde bulundu. 1984 yılında atandığı HABAŞ Endüstri Tesisleri Genel Müdürlüğü görevinin yanı sıra 1997 yılından bu yana Anadolubank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Türker, Anadolu Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Anadolubank Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

İbrahim Sencan Derebeyoğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümünden lisans ve yüksek lisans dereceleriyle mezun olduktan sonra, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık anabilim dalından da yüksek lisans derecesi aldı. 1984-1987 yılları arasında Siemens'te ve Anadolu Eksport'ta çalıştıktan sonra, 1987 yılında Interbank'ta Yönetici Adayı olarak başladığı bankacılık kariyerine, 1990 yılında Türk Ekonomi Bankası'nda (TEB) devam etti. 1992 yılında

katıldığı Tekstilbank'ta (ICBC) 2008 yılı sonuna kadar sırasıyla Kredi Pazarlama Yönetmeni, Şube Müdürü, Grup Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı. 2001-2008 yılları arasında Banka Risk Komitesi Başkanı, 2007-2008 yılları arasında ise Denetim Komitesi Koordinatörü olarak da görev yapan Derebeyoğlu, 2009 yılından itibaren, Tekstilbank'ta (ICBC) Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atandığı görevlerinin yanı sıra, GSD Holding A.Ş. bünyesindeki şirketlerde de Yönetim Kurulu Üyeliği, Denetim Komitesi Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevlerini üstlendi. 9 Mart 2017 tarihinde Anadolubank'a katılan Derebeyoğlu, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Namık Ülke
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimini Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nde tamamladı. Çalışma yaşamına 1993 yılında Akbank Teftiş Kurulu'nda başladı. 1997- 2012 yılları arasında TEB'de sırasıyla Müfettişlik, Kredi Risk İzleme Müdürlüğü, çeşitli şubelerde Şube Müdürlüğü, Bölge Müdürlüğü ve Bölge Direktörlüğü yaptı. Sonrasında Odeabank'ta Bölge Direktörü ve Para Finans Faktoring A.Ş.'de Genel Müdür olarak çalıştı. 6 Mart 2014 yılında Anadolubank'a Ticari ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Ülke, 14 Ağustos 2017 tarihinde Genel Müdür Vekili, 9 Şubat 2018 tarihinde ise Genel Müdür olarak atandı. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Denetçi
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. , KPMG

Üst Yönetim

- Namık Ülke, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
- Merih Yurtkuran, Genel Müdür Yardımcısı - Uluslararası Bankacılık
- O. Asım Tunç Bergsan, Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri
- Zeki Murat Ural, Genel Müdür Yardımcısı - Hazine
- İlhan Küçükahmetler, Genel Müdür Yardımcısı - Tarım Bankacılığı
- Ali Tunç Doröz, Genel Müdür Yardımcısı - Kredi İzleme ve Takip
- A. Kürşad Orhun, Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon
- Ferudun Canbay, Genel Müdür Yardımcısı - Mali İşler
- İsmail Atakan Özgüney, Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis
- Zafer Can, Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve İşletme Bankacılığı

Merih Yurtkuran
Genel Müdür Yardımcısı - Uluslararası Bankacılık Bölümü

Yıldız Teknik Üniversitesi Kimya Mühendisliği Bölümü'nden mezun olduktan sonra University of Michigan'da, Kimya Mühendisliği dalında master yaptı. Kimya sektöründe çeşitli görevlerde bulunduktan sonra bankacılık kariyerine

1978 yılında Garanti Bankası'nda başladı. Ardından çeşitli kamu ve özel sektör bankalarında üst düzey yönetici olarak çalıştı. 1999 yılında Danışman unvanıyla Anadolubank'a katılan Yurtkuran, 2000 yılından bu yana Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

O. Asım Tunç Bergsan
Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri Bölümü

Eğitimini İTÜ Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nde tamamladı. İş yaşamına 1989 yılında Netbank'ta Yazılım Mühendisi olarak başladı. 1993 yılından itibaren, daha sonra sırasıyla Baysis ve YAZ Bilgi Sistemleri adını alacak olan Mardata Bilgi Sistemlerinde çeşitli kademelerde görev yaptı. Başta bankacılık yazılımı geliştirmek olmak üzere İnternet Bankacılığı yazılımı, kredi kartları ve ATM entegrasyonu, veritabanı, sistem ve ağ yönetimi, banka bilgi teknolojileri dış kaynak sağlayıcılığı gibi konularda çalışmalar yaptı. 2001-2007 yılları arasında YAZ Bilgi Sistemleri Genel Müdürü olarak görev yaptıktan sonra, 2007 yılında Anadolubank'a katılan Bergsan, Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Zeki Murat Ural
Genel Müdür Yardımcısı - Hazine Bölümü

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi, İngilizce İşletme Bölümü'nden lisans, Sabancı Üniversitesi'nden MBA derecesi almıştır. Çalışma yaşamına 1997 yılında Alternatifbank Hazine Bölümü'nde başlamıştır. 2002-2018 yılları arasında Akbank'da sırasıyla Döviz Masası'nda Döviz Dealer, Faiz Masası'nda Eurobond Dealer, yine aynı masada Eurobond ve TL Tahvil Müdürü olarak çalışmıştır. Ardından, yine aynı kurumda Trading ve Bilanço Yönetimi Bölüm Başkanı olarak çalışan Ural, Ağustos 2018'de Anadolubank'a Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.

İlhan Küçükahmetler
Genel Müdür Yardımcısı - Tarım Bankacılığı Bölümü

Eğitimi Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamladı. Çalışma hayatına 1986 yılında Garanti Bankası Krediler Bölümü'nde başladı. 1987-1997 yılları arasında Dışbank'ta Müfettişlik ve sonrasında Şube Müdürlüğü yaptı. 1997-2009 yılları arasında Denizbank'ta Şube Müdürlüğü ve Bölge Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 1 Temmuz 2009 yılında Anadolubank'a katılan Küçükahmetler, Tarım Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Ali Tunç Doröz
Genel Müdür Yardımcısı - Kredi İzleme ve Takip

Eğitimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme ve Maliye Bölümü'nde tamamlamıştır. 1982 yılında Osmanlı Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış, şube ve Genel Müdürlük'te, Krediler Ticari Tahsis Birimlerinde Müdür olarak görev yapmıştır. Aralık 1998'de Anadolubank'a Krediler Tahsis Müdürü olarak katılan Doröz, 2012-2016 yılları arasında Krediler Bölümü Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüştür. Kasım 2016'dan itibaren Krediler İzleme ve Takip Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

A.Kürşad Orhun
Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF İktisat Bölümü'nden lisans, Sabancı Üniversitesi'nden MBA derecesi almıştır. İş yaşamına 1993 yılında Akbank Teftiş Kurulu'nda başlamış ve daha sonra Dış İşlemler Müdürü ve Müşteri Hizmetleri Bölüm Başkanı olarak görev üstlenmiştir. 2008-2012 yılları arasında Eurobank Tekfen'de Merkezi Operasyon Bölüm Başkanı olarak görev yapan Orhun çalıştığı bankalarda merkezileştirme, sistem ve süreç geliştirme faaliyetlerinde bulunmuştur. 2012 yılında Anadolubank'a katılmış, halen Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Orhun, aynı zamanda Bankamızın Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisidir.

Ferudun Canbay
Genel Müdür Yardımcısı - Mali İşler

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden lisans, Birmingham Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden Uluslararası Bankacılık ve Finans MBA derecesi almıştır. Çalışma yaşamına 1997 yılında Yapı Kredi Bankası Teftiş Kurulu'nda başlamış, daha sonra aynı kurumda sırasıyla Risk İzleme Müdürü, Krediler Müdürü ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Tekfenbank'da Kredi Kontrol Müdürü, Eurobank Tekfen'de Risk Yönetimi Grup Başkanlığı ve Burgan Bank'da Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevlerinde bulunan Canbay 30 Nisan 2015 tarihinde Anadolubank'a katılmış, Mart 2017'ye kadar Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği yapmıştır. Bu tarihten itibaren Mali İşler Bölümü Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olup, aynı zamanda Anadolubank Nederland N.V. ve Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. 'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

İsmail Atakan Özgüney
Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis

Eğitimini Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1997 yılında Adalet Bakanlığı'nda başlamış, 1999 yılında ise Etibank Teftiş Kurulu'nda bankacılığa başlamıştır. 2002 yılında Anadolubank'a katılan Atakan, sırası ile Müfettişlik, Tahsis Departmanı, Kurumsal Şube ve Genel Müdürlük Pazarlama'da Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Daha sonra Osmanbey Şube Müdürlüğü, Tahsis Departmanı, Mali Tahlil ve İstihbarat Departmanı ve Pazarlama Departmanı Bölüm Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. Kasım 2017 - Ekim 2018 arasında Ticari ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Özgüney, 15 Ekim 2018 tarihinde ise Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup görevini halen sürdürmektedir.

Zafer Can
Genel Müdür Yardımcısı – Ticari ve İşletme Bankacılığı

Eğitimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1997 yılında Pamukbank Teftiş Kurulu'nda başlamış, 2004-2006 yılları arasında Halkbank'ta Krumsal Pazarlama Yöneticisi, 2006-2016 yılları arasında TEB'de Şube Müdürlüğü, KOBİ Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü ile KOBİ Strateji Müdürlüğü görevlerini yürütmüştür. 2016 yılında Anadolubank'a katılan Can, Nisan 2019'a kadar Strateji, Rekabet Analizi, İş Geliştirme Bölüm Başkanı olarak olarak görev yapmış, 15 Nisan 2019 tarihinde ise Ticari ve İşletmeBankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup görevini halen sürdürmektedir.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Ersin Okay
Teftiş Kurulu Başkanı

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 2004 yılında Oyakbank AŞ'de Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı Bankacılık kariyerine Akbank TAŞ'de Müfettiş olarak devam etmiş ve 2014 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak aramıza katılmıştır. Ersin Okay, Aralık 2019 tarihinden bu yana Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Gülsüm Akay
İç Kontrol Merkezi Başkanı

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra Marmara Üniversitesi Avrupa Topluluğu Enstitüsü Avrupa Birliği İktisadi Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. 2003 yılında Anadolubank Teftiş Kurulu'nda çalışma yaşamına başlamış olup önce Müfettiş, ardından İç Kontrol Merkezinde Müdür Yardımcısı, İç Kontrol Merkezi Bölüm Başkanı ve Teftiş Kurulu Başkanı olarak çalışan Akay, Temmuz 2016 tarihinden bu yana İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Erinç Kültürsay
Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra Marmara Üniversitesi'nde Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma yaşamına 2004 yılında Yapı Kredi Bankası'nda Teftiş Kurulu'nda başlamıştır. 2007-2012 yılları arasında Eurobank Tekfen'de Risk Yönetimi ve Kredi İzleme Departmanlarında Birim Yöneticiliği, 2012-2015 yılları arasında Burganbank'ta Karar Destek Sistemleri ve Modelleme Birimi'nde Birim Yöneticiliği görevlerinde bulunmuştur. 2015 yılında Anadolubank'a Karar Destek Sistemleri Departmanı Birim Yöneticisi olarak katılan Kültürsay, Mart 2017'den itibaren Risk Yönetimi Departmanı Bölüm Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Alper Serdar
Yasal Uyum Departmanı Bölüm Başkanı / MASAK Uyum Görevlisi

Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra yine aynı üniversitenin Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Çalışma hayatına Anadolubank'ta Teftiş Kurulu'nda başlamış, sırası ile Müfettişlik, Risk Yönetimi Departmanı Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yöneticisi görevlerinde bulunmuştur. 2014-2017 yılları arasında Yasal Uyum Departmanı Grup Müdürü olarak çalışmış, Nisan 2017'den itibaren Bölüm Başkanı olarak aynı departmanda görevini sürdürmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Komite, Yönetim Kurulu adına Bankanın kurumsal yönetim ilkelerini oluşturmak, Banka faaliyetlerinde bu ilkelere uyumu izlemek ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunarak Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktan sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

İzzet ŞAHİN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf GEZGÖR
Yönetim Kurulu Üyesi

İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü takip etmektedir. Ayrıca, bağımsız denetim kuruluşlarıyla derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakta ve bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemektedir.

Denetim Komitesi, yasal uyum, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan departmanlardan ve bağımsız denetim kuruluşlarından, görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır. Banka faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek konular veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde bu durumu Yönetim Kurulu'na bildirmek, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmelik ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde gözetmek, değerlendirmekle yükümlüdür. Denetim Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak koşuluyla yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir. Bankada alınması gereken önlemlere, gerekli uygulamalara ve Banka faaliyetlerinin güvenle sürdürülmesi için önemli bulduğu konulara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi, Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge almaya, bedeli Banka tarafından karşılanmak koşuluyla, konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu'nun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlamaya yetkilidir. Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumluluklarıyla çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmektedir.

Denetim Komitesi Üyeleri

İzzet ŞAHİN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk politikalarının oluşturulması, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla yöntemlerin belirlenmesi, uygun risk limitlerinin oluşturulması ve izlenmesinden sorumludur. Oluşturulan tüm risk politikaları, yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi Üyeleri

İzzet ŞAHİN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Namık ÜLKE
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Bankanın ücretlendirme faaliyetlerini Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin ilgili bölümlerinde açıklanan esaslar çerçevesinde yürütüldüğünün izlenmesi ve denetlenmesinden sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

İzzet ŞAHİN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Engin TÜRKER
Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi

Bankacılık Kanunu, BDDK'nın "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat kapsamında Banka Yönetim Kurulu tarafından kredilerle ilgili verilen görevleri yürütmekle görevlidir. Yönetim Kurulu tarafından Komiteye verilen limit ve yetkiler dahilinde nakdi ve gayrinakdi kredi açma ve onayının veya ret kararının verilmesini sağlamaktadır.

Kredi Komitesi Üyeleri

Mehmet Rüştü BAŞARAN
Yönetim Kurulu Başkanı

İzzet ŞAHİN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf GEZGÖR
Yönetim Kurulu Üyesi

Engin TÜRKER
Yönetim Kurulu Üyesi

Namık ÜLKE
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Erol ALTINTUĞ
Yönetim Kurulu Üyesi (Yedek Üye)

Filiz HASESKİ
Yönetim Kurulu Üyesi (Yedek Üye)

Aktif Pasif Komitesi

Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemek, Banka bilançosunun yönetilmesi için icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekler görevlidir. Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Komite, Banka'nın fon akışını, vade yapısını, bilanço kalemlerinin kompozisyonunu, maliyetini ve getirisini planlayıp yönlendirmekte ve kontrol etmektedir.

Aktif - Pasif Komitesi Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyesi (Kredi Komitesi Üyesi)

Denetim Komitesi Yönetim Kurulu Üyeleri (Gözlemci Üyeler)

Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Hazine Bölümü Genel Müdür Yardımcısı

Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı

Tarım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı

Ticari ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Anadolubank A.Ş. Hissedarlar Genel Kurulu'na,

Bankamız 2019 yılı Bilançosu, Bağımsız Denetim Firması KPMG Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. tarafından da onaylanarak sonuçlandırılmıştır. Faaliyetlerimiz, Bilançomuzun ana kalemlerinden hareketle aşağıda özetlenmiştir.

BİLANÇO DURUMU

Krediler, başta işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla orta ve küçük ölçekli şirketlere verilen krediler olmak üzere, Bankamız stratejisinin temel direğini oluşturmaktadır. Krediler 2019 yılında 12.861 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Takipteki kredi rasyosu ise %10,6 düzeyindedir. Menkul kıymetlerin toplam aktif içindeki payı 2019 yılında % 4,7 olarak gerçekleşmiştir. Menkul kıymetlere yapılan yatırımlar özellikle repo anlaşmaları ve mevduat ile finanse edilmektedir.

Toplam Mevduat, bireysel müşteri tabanına dayalı, yaygın, güvenilir ve çeşitlilik arz eden bir finansman yapısı oluşturma çabası neticesinde 13.629 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılsonunda Toplam Özkaynaklar 2.777 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında özkaynakların toplam pasifler içindeki payı %15.8 olup, sermaye yeterlilik rasyosu %16,9 olarak gerçekleşmiştir.

KAR / ZARAR DURUMU

Bankanın 2019 yılı Net Dönem Karı 386.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net Faiz Geliri 805 milyon TL, Net ücret ve komisyon geliri ise 180 milyon TL'dir.

Bu sonuçlara göre aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı sırasıyla %2,4 ve %15,2 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2019 tarihli Banka Bilanço ve Kar / Zarar Tablosu uygun görüşümüzle ekte sunulmuş olup, heyetinizce de onaylanarak Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesi, Bilanço karı olan 308.5 milyon TL'den TTK hükümleri gereğince Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılması, bakiye karın hissedarlara dağıtılmayıp olağanüstü yedek akçe olarak Banka bünyesinde bırakılması hususunu takdirlerine sunarız.

Saygılarımızla,

ANADOLUBANK A.Ş. Yönetim Kurulu

2019 YILI BAĞLILIK RAPORU

Türk Ticaret Kanunu'nun 199. maddesi, "Bağlı şirketin yönetim kurulu, faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, şirketin hakim ve bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenler. Raporda, şirketin geçmiş faaliyet yılında hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı tüm hukuki işlemlerin ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemlerin açıklaması yapılır" hükmüne amirdir. Bu çerçevede düzenlenen Bağlılık Raporu ile bağlı şirketin, hakim şirketle ve diğer bağlı şirketlerle yıl içinde yapmış olduğu her türlü hukuki işlemin değerlendirilmesi, şirketler topluluğuna dahil olması nedeniyle uğradığı kayıpların, elde ettiği menfaatlerin incelenmesi ve varsa zararın denkleştirilmesinin yapılıp yapılmadığının tespiti amaçlanmaktadır. Aynı kanuna dayanarak hazırlanmış olan Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik'te de Bağlılık Raporu'na konu hususlara Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer verilmesi gereğinden bahsedilmiştir. Kurulumuz tarafından hazırlanan Bağlılık Raporu aşağıda yer almaktadır.

Banka Habaş Grubu şirketler topluluğunun üyesidir. Söz konusu şirketler topluluğu ve risk grubuna dahil diğer ilişkili kişilere 2019 yılında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırılmış, acentelik ve diğer bankacılık hizmetleri verilmiştir. Tüm bu işlemlerden 10,435 bin TL gelir elde edilmiştir. Söz konusu gelirler, ilişkisiz kişiler için de geçerli olan piyasa emsal fiyatlarına paraleldir. Şirketler topluluğunun ve risk grubuna dahil diğer ilişkili kişilerin Bankada değerlendirdiği mevduata verilen toplam faiz tutarı 7,089 bin TL olup verilen faiz ve buna baz olan oranlar, ilgili mevzuat çerçevesinde ve piyasa emsal fiyatlarına göre belirlenmiştir.

Sonuç olarak Banka, Habaş şirketler topluluğunun bir üyesi olup söz konusu şirketler topluluğuna bağlı şirketlerle ticari ilişkileri bulunmaktadır. Bu ilişkiler piyasa koşulları çerçevesinde şekillenmekte, benzer yapıdaki ürünlere ilişkisiz firmalardan bağımsız olarak lehte ya da aleyhte fiyatlama yapılmamaktadır. Bunun doğal sonucu olarak da, hakim şirketle, hakim şirkete bağlı şirketlerle, hakim şirketin yönlendirilmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemler göz önüne alındığında herhangi bir zarar bulunmamaktadır. Dolayısıyla hakim ortağın elde ettiği bir menfaat nedeniyle oluşmuş bir zarar ve zararın denkleştirilmesi söz konusu değildir. Sonuçta, hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda, bilinen hal ve şartlara göre her bir hukuki işleme uygun bir karşı edim sağlandığı, alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratmadığı, gerçekleştirdiği işlevler, üstlendiği riskler ve sahip olduğu varlıklar dikkate alındığı zaman, Anadolubank A.Ş.'nin ilişkili kuruluşlar ile gerçekleştirdiği işlemlerin "emsallere uygunluk ilkesi" doğrultusunda belirlendiği değerlendirilmektedir.

Saygılarımızla,

ANADOLUBANK A.Ş. Yönetim Kurulu

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve normal piyasa koşulları dahilinde yürütülür. Risk grubu ile yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII No'lu dipnotunda yer almaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin yönetmelik kapsamında, Bankanın destek aldığı kuruluşlar ve destek niteliği taşıyan hizmetler aşağıdadır.

- **Payten Teknoloji A.Ş.:** 31 Mart 2009 tarihinden bu yana çağrı merkezi bünyesinde kullanılan yazılım ile Sanal POS yönetim sistemi yazılım hizmetleri bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.:** 05 Temmuz 2004 tarihinden bu yana kredi kartı, banka kartı, ATM ve POS Yönetim Sistemi yazılım bakım ve geliştirme hizmetleri bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Postkom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri:** 12 Ocak 2004 tarihinden bu yana kredi kartı ekstresi, üye işyeri ekstresi ve mektup basımı hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd.Şti.:** 12 Mart 2008 tarihinden bu yana çek basım hizmeti temini bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.:** 16 Kasım 2012 tarihinden bu yana nakit para nakil hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Fineksus Bileşim Çözümleri Tic. A.Ş.:** 01 Ocak 2013 tarihinden bu yana ödeme sistemleri hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş.:** 29 Aralık 2010 tarihinden bu yana sigorta satış süreçlerinin takibinin sağlanması için yazılım geliştirme hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.:** 17 Mayıs 2017 Bankamız lehine ipotek tesis edilmesine ilişkin işlemlerin yürütülmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.:** 31 Mayıs 2017 Bankamız lehine ipotek tesis edilmesine ilişkin işlemlerin yürütülmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Bileşim Alternatif Dağıtim Kanalları A.Ş.:** 08 Kasım 2017 tarihinden bu yana kredi kartı ve ATM kartı basımı hizmetleri bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Foreks Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.:** 01 Şubat 2018 tarihinden bu yana mobil bankacılık yazılım ve bakım hizmetleri bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Formalis Bilgi Teknolojileri A.Ş.:** 26 Şubat 2016 tarihinden bu yana müşteri memnuniyeti yazılım hizmetleri bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Globit Global Bilgi Teknolojileri A.Ş.:** 16 Haziran 2015 tarihinden bu yana Banka ve Dealer limitlerinin sistemsel takibi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Netaş Telekomünikasyon A.Ş.:** 30 Ocak 2019 tarihinden bu yana Bankamız bilgi sistemlerimizin, dış ve iç güvenlik tehditlerine yönelik güvenlik kayıt yönetiminin izlenmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER ve RİSK YÖNETİMİ

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**
Toplam Aktifler	13.134	14.703	18.222	17.505	20.833
Krediler	8.452	10.364	13.319	12.576	15.243
Mevduat	8.596	10.456	13.346	12.870	15.732
Özsermaye	1.514	1.745	2.121	2.324	2.781
Net Kar	134	206	203	309	387

Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**
Toplam Aktifler	10.967	12.454	15.111	14.263	17.558
Krediler	7.005	8.958	11.116	10.225	12.861
Mevduat	7.323	9.200	11.808	10.940	13.629
Özsermaye	1.360	1.520	1.775	2.321	2.777
Net Kar	144	175	103	309	387

Risk Yönetim Sisteminin İşleyişi

Anadolubank, kurumsal yapılanmasının bütününde köklü ve yerleşik bir risk kültürü oluşturmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda bir yandan insan kaynağına ortak bir risk anlayışını benimsetmeye, öte yandan tüm sistemlerini buna göre düzenlemeye çalışmaktadır.

Risk yönetimi kapsamındaki çalışmalar, faaliyetleri risk türleriyle ilişkili birimlerin katılımı ve katkılarıyla sürdürülmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, Banka genelinde sağduyulu risk yönetimi konseptini oluşturmayı ve risk yönetiminde düzenleyici otoritenin belirlemiş olduğu kurallar ve iyi uygulama rehberleri ile uyumlu çalışmayı hedeflemiştir.

Risk Yönetimi Bölümü, bu hedef doğrultusunda piyasa, likidite, kredi, operasyonel ve faiz oranı risk türlerini düzenli olarak izlemektedir.

İç Denetim

İç Denetim Faaliyetleri, Denetim Komitesi vasıtasıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Proaktif bir denetim yapısını hedefleyen Teftiş Kurulu, denetim faaliyetlerini ağırlıklı olarak riske dayalı değerlendirme sonuçlarına göre sürdürmektedir.

11 Temmuz 2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te tanımlandığı üzere, iç denetim sisteminin amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bu doğrultuda Teftiş Kurulu, faaliyetlerin hem yasal mevzuatla hem de Bankanın strateji, politika, ilke ve hedefleriyle uyumlu bir biçimde yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetimler gerçekleştirmekte, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliğini izlemekte, Banka ve bağlı ortaklıklarında yürütülen faaliyetleri taşıdığı riskler açısından denetlemektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen dönemsel ve riske dayalı denetimlerin yanı sıra, Yönetim Kurulu ya da Denetim Komitesi'nin talebi üzerine iç denetimin amacına uygun özel denetimler de gerçekleştirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Banka Şubeleri, Genel Müdürlük Departman/Süreçleri ve Bağlı Ortaklıklar nezdinde denetimler ile birlikte, münhasıran inceleme ve soruşturma faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Bilgi Teknolojileri'ne ilişkin olarak COBIT düzenlemelerine ve ilgili diğer mevzuata uyum çerçevesinde denetimler yapılmakta, 5 Kasım 2011 tarihli Destek Hizmetleri Yönetmeliği uyarınca da Bankanın iş süreçlerine ilişkin dış hizmet alımında bulunduğu firmaların Bankacılık Kanunu ve yürürlükte bulunan yasal yükümlülüklere ilişkin uygunluğunu belirlemek amacı ile denetim faaliyetleri yürütülmektedir.

30 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan Yönetim Beyanı konulu Genelge hükümleri doğrultusunda Bankamızın Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil eden çalışmalar, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmekte ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in İSEDES ile ilgili 57. maddesinde yer alan hükümler doğrultusunda gerçekleştirilen incelemeler neticesinde; Güvence Raporu ve Validasyon Raporu düzenlenmektedir.

İç denetim faaliyetleri sonucunda, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan raporlarda yer verilen olumsuzluk ve/veya önerilere ilişkin izleme faaliyetleri de Bulgu Takip Sistemi üzerinden yapılmaktadır.

Ayrıca, Teftiş Kurulu bünyesindeki Müfettişlerin mesleki gelişimlerinin desteklenmesine yönelik eğitim programları düzenlenmekte ve bu program doğrultusunda eğitim almaları sağlanmaktadır.

İç Kontrol

Anadolubank, Genel Müdürlük birimleri, şubeleri ve bağlı ortaklıklarında etkin bir iç kontrol sisteminin kurulması, iç kontrol faaliyetlerinin Bankanın günlük faaliyetlerinin bir parçası olarak yapılandırılması ve etkin bir biçimde yerine getirilmesi ile kurum içinde güçlü bir iç kontrol kültürünün yerleştirilmesini hedeflemektedir.

İç kontrol faaliyetlerinin izlenmesi ve ilgili birimler ile birlikte tasarlanması görevi, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol Merkezi'nin faaliyetleri Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri kapsamında yürütülmektedir.

Bankanın tüm faaliyetlerinin güvenli bir biçimde icra edilmesine yönelik olarak, iç kontrol faaliyetlerinin yerine getirilip getirilmediği, kurallara ve sınırlamalara uyulup uyulmadığı ve hedeflere ulaşılıp ulaşılmadığı hususları; İç Kontrol Merkezi tarafından risk odaklılık esası ile belirlenmiş olan çeşitli kontrol basamak ve noktalarında olmak

üzere; Şubeler ve Genel Müdürlük Departmanları'nda gerçekleştirilen yerinde kontrol faaliyetleri ve merkezden yürütülen kontrol faaliyetleri vasıtasıyla izlenmektedir.

Şubeler, Genel Müdürlük Departmanları, Bağlı Ortaklıklar nezdinde bulunan operasyonel birimlerce yürütülmesi beklenen rutin kontrol faaliyetlerine ilişkin bildirimlerini içeren Öz Değerlendirme Raporları vasıtasıyla banka / bağlı ortaklık personelinin kontrol sonuçları izlenmekte ve bildirimlerde yer alan riskli alanlarda incelemeler gerçekleştirilmektedir. Karşılaşılan problemlerin çözümüne ve mutat uygulamalara göre tereddüt edilen hususlara yönelik, Banka içerisinde mevcut iletişim kanalları ile personelin kendi birimlerindeki yönetim kademelerine ve iç kontrol birimine yaptığı bildirimler izlenerek aksiyon alınmaktadır.

İç Kontrol Merkezi, yeni ürün ve işlemler ile uygulama değişikliklerine ilişkin olası riskler ve kontroller bazında değerlendirme yaparak görüş bildirmektedir. İç Kontrol Merkezi tarafından saptanan bulgular ilgili iş birimlerinin yönetim kademeleri ve Denetim Komitesi'ne raporlanmakta, tespit edilen kontrol zafiyetlerinin giderilmesi yönünde çaba sarfedilmektedir. Müşteri / banka verilerinin gizliliğinin korunması veri sızıntısı önleme programı (Data Leak Prevention) ile sağlanmakta olup oluşan vakalar günlük olarak izlenmekte ve aksiyon alınmaktadır.

Ayrıca, İç Kontrol Merkezi personelinin mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik yıllık eğitim programları uygulanmaktadır.

Yasal Uyum

Yasal Uyum Departmanı, Anadolubank'ın Genel Müdürlük ve şubelerinde gerçekleştirilmekte olan tüm bankacılık faaliyet ve işlemlerinin ulusal ve uluslararası bankacılık yasalarına, kurallara ve eğilimlere, bankacılık mesleğinin gerektirdiği ahlaki ve etik normlara uyumlu ve uygun olarak yürütülmesini, böylelikle Banka'nın itibar riskinin yönetilmesini sağlar.

Yasal Uyum ve Mevzuat olarak iki ana iş kolunda, doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Yasal Uyum Departmanının görev ve sorumlulukları temel olarak aşağıdaki gibidir:

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizme mali kaynak sağlanmasının önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemeler kapsamında gerekli sistemleri oluşturmak ve gerekli önlemleri almak,
- Şüpheli işlemleri ve şüpheli işlem bildirimlerini incelemek, değerlendirmek ve Uyum Görevlisi aracılığıyla MASAK'a iletmek,
- Uyum programı kapsamında izleme ve kontrole ilişkin faaliyetleri yerine getirmek,
- Uyum programı kapsamında Banka'nın büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği doğrultusunda, ilgili tüm birimlerin katılımı ile Kurum politikası oluşturulmasını koordine etmek,
- MASAK Başkanlığı'yla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programını ve politikasını hazırlamak ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
- Bankacılık Kanunu ve bankacılık uygulamalarıyla ilgili mevzuatı takip etmek ve Banka personelini bilgilendirmek,
- Yasal düzenlemelere ilişkin Departman ve Şubelerden gelen yazılı ve sözlü soruların cevaplandırılması sürecine destek sağlamak.

Risk Yönetimi

Anadolubank Risk Yönetimi Bölümü, faaliyetlerini doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak sürdürmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, Bankanın taşıdığı riskleri ilgili yasal mevzuat ve Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği kurallar çerçevesinde tanımlama, sınıflandırma, ölçme, izleme, analiz etme ve raporlamadan sorumludur.

Piyasa Riski: Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Bölümü ve üst yönetimin, Bankanın karşı karşıya kaldığı ve kalacağı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme konularında gerekli önlemleri almalarını sağlamaktadır. Bankanın piyasa riskine esas sermaye tutarı, BDDK'nın belirlemiş olduğu standart yönteme göre hesaplanmaktadır. Günlük bazda Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılarak Banka üst yönetimine ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Olası kriz durumlarında meydana gelebilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, senaryo analizi ve stres testleri sonuçlarıyla desteklenerek üst yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu, piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak güncelleştirmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutarları ve stop-loss limitleri belirlenmektedir. Bankanın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler içinde gerçekleştirilmektedir. Söz konusu limitler günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Faiz Oranı Riski: Faiz oranı riski Bankanın Aktif Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak, Banka yönetiminin birincil önceliğidir. Faiz oranı riskinde varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı hesaplanmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını izleyerek gerektiğinde Bankanın mevduat / kredi faiz oranlarını değiştirmektedir. Bankanın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışına yönelik olumsuz etkileri, çeşitli önlemlerle minimum düzeye indirilmektedir. Bankanın Aktif Pasif Komitesi kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlamada pozitif bilanço marjıyla çalışma ilkesini benimsemektedir. Aktif Pasif Komitesinin kararları Bankanın ilgili birimlerince uygulamaya konmaktadır.

Likidite Riski: Anadolubank sektörün en likit bankalarından biri olmayı her zaman ön planda tutmuştur. Yüksek bir likidite düzeyi için Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite oranlarıyla ilgili standardı belirlemekte ve izlemektedir. Banka yönetimi yeterli likiditenin bulundurulmasını güvence altına almak için likiditeye ilişkin limitler oluşturmuştur. Bankanın mevcut likidite pozisyonu, likiditenin hangi ürünlerle sağlandığı, fon kaynakları, varlık yapısı ve piyasa koşulları bu limitler gözetilerek izlenmektedir. Vade ve para birimi bazında kırılımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları izlenmekte, fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir.

Kredi Riski: Anadolubank'ın en önemli özelliklerinden biri, istikrarlı büyüme hedefiyle birlikte yürüttüğü muhafazakar kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır. Anadolubank'ta kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulu'ndadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde, Genel Müdürlük düzeyine delege edilmiştir. Kredi riskinin sayısallaştırılması amacıyla rating modelleri kullanılmakta, ayrıca yeknesaklığın sağlanması, verimliliğin artırılması ve riskin asgari düzeye indirilmesi için kredi tahsis süreçlerinde otomatik karar ağaçlarından faydalanılmaktadır. Bankanın sermaye gereksinimi için gerekli olan kredi riskine esas tutarı BDDK tarafından berlilenen Standart Yöntem'e göre hesaplanmaktadır.

Kur Riski: Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır.

Operasyonel Risk: Operasyonel risk, tüm faaliyetlerin içinde yer almakta ve insan hatası, sistemsel hata ya da yetersiz kontrol ve uygulamalardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Operasyonel risk, aynı zamanda iç ve dış dolandırıcılıklar ve doğal afetler sonucu karşılaşılabilecek zarara uğrama olasılığını da içermektedir. Sermaye gereksinimi için gereken operasyonel riske esas tutar BDDK tarafından belirlenen Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Operasyonel risk yönetimine ilişkin çalışmalar, Bankanın Risk Yönetimi koordinasyonuyla yürütülmektedir. Yasal mevzuata uyum, bankacılık etik değerlerine bağlılık, bilgi güvenliği, iç ve dış dolandırıcılığın engellenmesi, olağanüstü durum planı ve iş sürekliliği ile Müşterini Tanı politikaları, operasyonel riskin azaltılması için uygulanan temel denetimlerdir.

Anadolubank'ta uygulanan tüm politika, prosedür, iş akışı ve süreçleri risk odaklı bir anlayışla değerlendirilmektedir.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİMİ VE YASAL UYUM DEPARTMANLARININ İŞLEYİŞİNE YÖNELİK RAPORU

Kuruluşundan bu yana Bankamızın önem verdiği İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Yasal Uyum Departmanları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Yönetmeliği ve Masak düzenlemelerine uygun olarak yapılandırılmıştır. Bu yapılanma, faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktedir.

Doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi, Risk Yönetimi ve Yasal Uyum Departmanları, birbirinden bağımsız ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2019 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır. Yönetim Kurulumuz, Bankanın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir iç denetim mekanizmasıyla risk yönetim sisteminin sürdürülmesi konusunda gerekli önlemleri almıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Banka faaliyetlerinin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi adına, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda Üst Yönetime güvence sağlamayı amaç edinmiştir. İç denetim (Teftiş) sistemi Bankanın tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak biçimde oluşturulmuştur. Yönetim Kurulumuz Teftiş Kurulunun, Bankamızın kontrol gücünü elinde bulundurduğu konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün önlemleri almıştır.

Denetim faaliyetlerini ağırlıklı olarak riske dayalı değerlendirmeler neticesinde yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2019 yılında; Bankamız şubeleri, Genel Müdürlük birimleri ve bağlı ortaklıklarımız nezdinde genel, olağan ve amaca yönelik özel denetimleri ile birlikte, münhasıran inceleme ve soruşturma faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Bankanın iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik bir denetleme mekanizması oluşturulmuştur.

İç Kontrol Merkezi, 2019 yılı içinde Bankamız Genel Müdürlük Birimleri ve Şubeleri tarafından yapılan işlemler, risk odaklı olarak, merkezde ve yerinde kontrol yöntemleriyle incelenmiştir. Merkezden gerçekleştirilen kontrollerle, belirlenen risk odaklı kontrol noktalarında Şubeler ve Genel Müdürlük Birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemler incelenmiş, iç kontrol faaliyetleri değerlendirilmiş, işlem bazlı kontrollerin yanı sıra iş akışları içinde, bankacılık sistemimizde ya da uygulamada rastlanan aksaklıkların giderilmesi ve daha verimli hale getirilmesine yönelik önerilerde bulunulmuştur. Yerinde gerçekleştirilen kontrollerle, yapılan işlemler ve dokümantasyonun mevzuata uygunluğu kontrol edilmiş, iç kontrol faaliyetleri değerlendirilmiş, tespit edilen olumsuzlukların giderilmesi, giderilemeyen olumsuzluklar hakkında ilgili birimlere raporlama yapılarak takip edilmesi ve böylece bankacılık işlemlerinden doğan operasyonel riskin minimize edilmesi hedeflenmiştir.

Bankamızın mevzuatı incelenerek iş akışları içinde gerekli kontrol noktalarının ve iç kontrol faaliyetlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulmuş, iş süreçlerinin geliştirilmesine yönelik çeşitli öneriler sunulmuştur.

Operasyonel faaliyetleri yürüten Şube ve Genel Müdürlük Birimleri ile bağlı ortaklıklarca gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerine ilişkin kontrol sonuçlarının düzenli olarak İç Kontrol Merkezine raporlanması bu çerçevede oluşturulan öz değerlendirme raporlarıyla gerçekleştirilmekte olup, raporlanan kontrol sonuçları periyodik olarak değerlendirilmiştir.

Müşteri / banka verilerinin gizliliğinin korunması kapsamında; veri sızıntısı önleme programında oluşan vakalar günlük olarak izlenmiş ve gerekli aksiyonlar alınmıştır.

Risk yönetimi süreci, Banka Üst Yönetimi ile Risk Yönetimi Departmanının birlikte belirlediği ve Yönetim Kurulunun onayladığı esaslara göre; risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin belirlenmesi, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması ve denetimi aşamalarından oluşmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde öngörülen ve Banka genelinde ortak bir risk kültürünün oluşumuna hizmet eden risk yönetim süreci, iyi kurumsal yönetimi hedeflemektedir. Risk yönetim süreci, risklerin uluslararası düzenlemelere uyumlu bir biçimde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdır. Ortak risk kültürü ve bilinci oluşturma çabası doğrultusunda, her risk grubu için risk limitleri oluşturulmuş ve söz konusu limitlere uyum süreci, dönemsel incelemelerle gözlemlenmiştir.

Yasal Uyum ve Mevzuat olarak iki ana iş kolunda faaliyetlerini yürüten Yasal Uyum Departmanı; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 nolu Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bunlara bağlı alt düzenlemeler kapsamında çalışmalarını sürdürmüş, Anadolubank A.Ş.'nin Genel Müdürlük ve şubelerinde gerçekleştirilmekte olan tüm bankacılık faaliyet ve işlemlerinin ulusal ve uluslararası bankacılık yasa, kural ve teamülleri ile bankacılık mesleğinin gerektirdiği ahlaki ve etik normlara uyumlu ve uygun olarak gerçekleştirilmesinin temin edilmesi ve genel çerçeve itibarıyla Bankanın itibar riskinin yönetilmesi konusundaki çalışmalarını her zamanki sorumluluk bilinciyle yerine getirmiştir.

Bankamızın hedefi, çalışanlarımızın, her işlemde karşılaşabilecekleri riskleri bilerek ve gerekli kontrolleri oluşturarak görevlerini yerine getirmeleridir. Bu amaçla, Bankamız çalışanları İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Yasal Uyum konularıyla ilgili eğitimlerle desteklenmektedir.

2020 yılında da, yukarıda belirtilen esaslar ve BDDK standartları doğrultusunda çalışmalarımız sürdürülecektir. İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Yasal Uyum konusunda ödünsüz bir yaklaşım içinde olan Bankamız, hem yeni yasal düzenlemeleri hem de uluslararası en iyi uygulamaları yakından izleyerek gecikmeksizin uygulamaya almaya devam edecektir.

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Sınırlı Olumlu Görüş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkındaki sırasıyla 25 Mart 2020 ve 6 Mart 2020 tarihli denetçi raporlarımızın *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklandığı üzere; 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 50.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a Turkish corporation and a member firm
of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

KPMG

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında sırasıyla 25 Mart 2020 ve 6 Mart 2020 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Mart 2020
İstanbul, Türkiye

Anadolubank Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetçi Raporu

6 Mart 2020

Bu rapor, 5 sayfa bağımsız denetim raporu ile 116 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimis

Sınırlı Olumlu Görüş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Anadolubank A.Ş.'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.5 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 50.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %73'ünü oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve ✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, kullanılan varsayım ve tahminler Banka yönetimi ile görüşülmüş ve ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Mart 2020
İstanbul, Türkiye

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Saray Mah. Toya Sok. No:3, 34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon	:	0216 687 70 00 / 02
Faks	:	0216 368 72 73
Elektronik site adresi	:	www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	iteker@anadolubank.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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Mehmet R. BAŞARAN Yönetim Kurulu Başkanı	**Namık ÜLKE** Genel Müdür	**İzzet ŞAHİN** Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	**İ. Sencan DEREBEYOĞLU** Denetim Komitesi Üyesi
Ferudun CANBAY Genel Müdür Yardımcısı	**İlker TEKER** Bölüm Başkanı		

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

Ad-Soyad/Unvan	:	İlker TEKER / Bölüm Başkanı
Telefon No	:	0 216 687 70 80
Faks No	:	0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Sınıflandırmalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	45
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	45
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	46
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
IX.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61
XI.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	68
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	109
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	112
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	114

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	115
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	115
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi	115
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	115

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	116
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	116

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, sınai ve tıbbi gazlar, demir çelik, LPG, doğalgaz, ağır makine imalatı ve enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	27.32
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Namık ÜLKE	Genel Müdür	-
İzzet ŞAHİN	Başkan Vekili – Denetim Komitesi Üyesi	-
Fikriye Filiz HASESKİ	Üye	0.09
Erol ALTINTUĞ	Üye	0.63
Engin TÜRKER	Üye	-
Yusuf GEZGÖR	Üye – Krediler	-
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları		
İsmet DEMİR(2)	İnsan Kaynakları	-
Merih YURTKURAN	Uluslararası Bankacılık	-
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
Ferudun CANBAY	Mali İşler	-
Ali Tunç DORÖZ	Kredi İzleme ve Takip	-
Arif Kürşad ORHUN	Operasyon	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
İlhan KÜÇÜKAHMETLER	Tarım Bankacılığı	-
Zafer CAN(1)	Ticari ve İşletme Bankacılığı	-

(1) 24 Ocak 2019 tarihinde Zafer Can Ticari ve İşletme Bankacılığı Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(2) 26 Ağustos 2019 tarihinde İsmet Demir İnsan Kaynakları Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'ndan ayrılmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	419,867	%69.98	419,867
Mehmet Rüştü Başaran	163,895	%27.32	163,895
Diğer	16,238	%2.70	16,238
Toplam	**600,000**	**%100.00**	**600,000**

Mehmet Rüştü Başaran'ın ve Aysel Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payları sırasıyla %78.78 ve %10.42'dir.

31 Aralık 2018 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	419,867	%69.98	419,867
Mehmet Rüştü Başaran	163,895	%27.32	163,895
Diğer	16,238	%2.70	16,238
Toplam	**600,000**	**%100.00**	**600,000**

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

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 47'si İstanbul'da olmak üzere toplam 113 şubesi ve 1,662 personeli (31 Aralık 2018: 46'sı İstanbul'da olmak üzere toplam 112 şube ve 1,644 personel) bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,439,051**	**2,241,196**	**3,680,247**	**539,425**	**2,300,733**	**2,840,158**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,357,826**	**1,585,123**	**2,942,949**	**529,426**	**1,757,850**	**2,287,276**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	148,774	1,002,556	1,151,330	329,575	1,130,260	1,459,835
1.1.2	Bankalar	V-I-2	250,502	582,567	833,069	331	627,590	627,921
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		960,299	-	960,299	200,137	-	200,137
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,749	-	1,749	617	-	617
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-3**	**9**	**74,102**	**74,111**	**96**	**69,640**	**69,736**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9	5,162	5,171	96	1,537	1,633
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	68,940	68,940	-	68,103	68,103
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**7,659**	**571,870**	**579,529**	**4,897**	**473,243**	**478,140**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	529,711	529,711	-	441,584	441,584
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	11,804	19,463	4,897	7,289	12,186
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar			30,355	30,355	-	24,370	24,370
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-5**	**73,557**	**10,101**	**83,658**	**5,006**	**-**	**5,006**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		73,557	10,101	83,658	5,006	-	5,006
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**10,362,520**	**1,791,068**	**12,153,588**	**8,949,221**	**928,173**	**9,877,394**
2.1	**Krediler**	**V-I-6**	**11,060,767**	**1,799,808**	**12,860,575**	**9,286,088**	**938,609**	**10,224,697**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-8**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-7**	**173,031**	**-**	**173,031**	**233,330**	**-**	**233,330**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		173,031	-	173,031	233,330	-	233,330
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**871,278**	**8,740**	**880,018**	**570,197**	**10,436**	**580,633**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-17**	**240,547**	**-**	**240,547**	**200,063**	**-**	**200,063**
3.1	Satış Amaçlı		240,547	-	240,547	200,063	-	200,063
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**238,122**	**644,562**	**882,684**	**177,821**	**532,156**	**709,977**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-11**	**238,122**	**644,562**	**882,684**	**177,821**	**532,156**	**709,977**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		238,122	644,562	882,684	177,821	532,156	709,977
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**312,191**	**173**	**312,364**	**201,615**	**-**	**201,615**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**11,325**	**-**	**11,325**	**9,193**	**-**	**9,193**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		11,325	-	11,325	9,193	-	9,193
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-16**	**33,142**	**4,961**	**38,103**	**36,128**	**13,639**	**49,767**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-18**	**221,973**	**16,981**	**238,954**	**365,300**	**9,528**	**374,828**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**12,858,871**	**4,698,941**	**17,557,812**	**10,478,766**	**3,784,229**	**14,262,995**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**8,952,987**	**4,676,101**	**13,629,088**	**7,100,085**	**3,839,621**	**10,939,706**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-2**	**57,923**	**16,510**	**74,433**	**22,117**	**153,889**	**176,006**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**60,022**	**-**	**60,022**	**20,011**	**-**	**20,011**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**226,921**	**-**	**226,921**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		226,921	-	226,921	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-3**	**53,100**	**19,941**	**73,041**	**8,055**	**-**	**8,055**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		53,100	19,941	73,041	8,055	-	8,055
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-4**	**75,720**	**344**	**76,064**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-5**	**128,479**	**965**	**129,444**	**112,060**	**649**	**112,709**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		56,122	-	56,122	44,203	-	44,203
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		72,357	965	73,322	67,857	649	68,506
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-6**	**51,161**	**-**	**51,161**	**70,872**	**-**	**70,872**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-7**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-8**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-10**	**390,689**	**70,359**	**461,048**	**592,982**	**21,656**	**614,638**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**2,718,582**	**58,008**	**2,776,590**	**2,315,122**	**5,876**	**2,320,998**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-11**	**600,000**	**-**	**600,000**	**600,000**	**-**	**600,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**	**V-II-13**	**63,322**	**5,372**	**68,694**	**48,828**	**2,288**	**51,116**
16.4	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**	**V-II-13**	**262,718**	**(24,356)**	**238,362**	**249,568**	**(61,944)**	**187,624**
16.5	**Kar Yedekleri**		**1,505,890**	**-**	**1,505,890**	**1,209,055**	**-**	**1,209,055**
16.5.1	Yasal Yedekler		96,746	-	96,746	81,945	-	81,945
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,409,144	-	1,409,144	1,127,110	-	1,127,110
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kar veya Zarar**		**286,652**	**76,992**	**363,644**	**207,671**	**65,532**	**273,203**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(88,415)	65,532	(22,883)	(89,165)	53,838	(35,327)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		375,067	11,460	386,527	296,836	11,694	308,530
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**12,715,584**	**4,842,228**	**17,557,812**	**10,241,304**	**4,021,691**	**14,262,995**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5,818,860**	**7,916,723**	**13,735,583**	**3,308,383**	**3,914,055**	**7,222,438**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**2,323,232**	**1,845,619**	**4,168,851**	**2,475,765**	**1,144,762**	**3,620,527**
1.1	Teminat Mektupları		2,323,232	597,421	2,920,653	2,473,765	449,314	2,923,079
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44,246	5,582	49,828	47,562	5,475	53,037
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		25,013	1,166	26,179	35,645	2,562	38,207
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,253,973	590,673	2,844,646	2,390,558	441,277	2,831,835
1.2	Banka Kredileri		-	1,678	1,678	-	11,811	11,811
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	1,678	1,678	-	11,811	11,811
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	529,395	529,395	-	370,725	370,725
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	529,395	529,395	-	370,725	370,725
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		-	717,125	717,125	2,000	306,446	308,446
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	6,466	6,466
II.	**TAAHHÜTLER**	**V-III-1**	**842,235**	**407,117**	**1,249,352**	**509,656**	**-**	**509,656**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		842,235	407,117	1,249,352	509,656	-	509,656
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		149,203	401,541	550,744	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		275,178	5,576	280,754	118,523	-	118,523
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		213,605	-	213,605	188,554	-	188,554
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		89,631	-	89,631	116,625	-	116,625
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		739	-	739	706	-	706
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		113,879	-	113,879	85,248	-	85,248
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-6**	**2,653,393**	**5,663,987**	**8,317,380**	**322,962**	**2,769,293**	**3,092,255**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,653,393	5,663,987	8,317,380	322,962	2,769,293	3,092,255
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		304,661	385,692	690,353	126,335	155,501	281,836
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		269,820	82,288	352,108	75,165	67,037	142,202
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		34,841	303,404	338,245	51,170	88,464	139,634
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,371,418	4,099,310	5,470,728	1,947	2,408,702	2,410,649
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		302,466	1,995,428	2,297,894	-	1,202,641	1,202,641
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		854,202	1,487,028	2,341,230	1,947	1,206,061	1,208,008
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		214,750	201,437	416,187	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	415,417	415,417	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		977,314	1,178,985	2,156,299	194,680	205,090	399,770
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		488,685	589,470	1,078,155	47,520	146,599	194,119
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		488,629	589,515	1,078,144	147,160	58,491	205,651
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)**		**130,310,798**	**7,153,814**	**137,464,612**	**111,293,136**	**5,478,165**	**116,771,301**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3,428,971**	**384,795**	**3,813,766**	**2,969,828**	**237,483**	**3,207,311**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		292,114	-	292,114	20,221	-	20,221
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,262	149,812	151,074	1,279	38,581	39,860
4.3	Tahsile Alınan Çekler		3,057,250	217,108	3,274,358	2,860,070	180,559	3,040,629
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		78,345	17,875	96,220	88,258	18,343	106,601
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**		**126,881,827**	**6,769,019**	**133,650,846**	**108,323,308**	**5,240,682**	**113,563,990**
5.1	Menkul Kıymetler		8,423	-	8,423	3,302	-	3,302
5.2	Teminat Senetleri		17,677	23,622	41,299	22,495	19,956	42,451
5.3	Emtia		9,394	-	9,394	9,394	-	9,394
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		14,281	-	14,281	14,281	-	14,281
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		126,832,052	6,745,397	133,577,449	108,273,836	5,220,726	113,494,562
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**136,129,658**	**15,070,537**	**151,200,195**	**114,601,519**	**9,392,220**	**123,993,739**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**2,444,521**	**2,294,250**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,220,177	2,166,229
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		24,263	31,437
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	33,644	14,352
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		88,854	9,092
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	43,997	52,681
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		130	6,011
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		25,196	25,799
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		18,671	20,871
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		33,586	20,459
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**1,639,534**	**1,547,018**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	1,595,811	1,522,574
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	6,682	14,435
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8,995	9,797
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		10,179	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		16,391	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1,476	212
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**804,987**	**747,232**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**180,447**	**158,003**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		203,245	174,886
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		51,778	42,886
4.1.2	Diğer	V-IV-11	151,467	132,000
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		22,798	16,883
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		22,798	16,883
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**2,810**	**30**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**59,901**	**21,706**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		2,785	1,307
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		25,212	106,663
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		31,904	(86,264)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**222,754**	**213,448**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VII)**		**1,270,899**	**1,140,419**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-6**	**441,001**	**401,497**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**3,168**	**56,663**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**253,274**	**218,282**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**171,828**	**128,803**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**401,628**	**335,174**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**71,265**	**55,667**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)**	**V-IV-8**	**472,893**	**390,841**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	**(86,366)**	**(82,311)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(73,619)	(34,235)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,571	49,432
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14,318	97,508
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-8**	**386,527**	**308,530**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**V-IV-8**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-10**	**386,527**	**308,530**
	Hisse Başına Kar / Zarar	III-XXIV	0.00644	0.00514

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**386,527**	**308,530**
II	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**68,316**	**(12,590)**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**17,578**	**(15,799)**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		18,319	(9,851)
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(2,491)	(10,086)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		3,953	1,492
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(2,203)	2,646
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**50,738**	**3,209**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		57,790	134,339
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		48,699	(60,746)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(55,801)	(99,607)
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		50	29,223
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**454,843**	**295,940**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları**	**Diğer**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynaklar**
	Cari Dönem															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**63,335**	**(14,507)**	**2,288**	**329,005**	**(61,945)**	**(79,436)**	**1,209,055**	**273,203**	**-**	**2,320,998**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**749**	**-**	**749**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	749	-	749
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-11**	**600,000**	**-**	**-**	**-**	**63,335**	**(14,507)**	**2,288**	**329,005**	**(61,945)**	**(79,436)**	**1,209,055**	**273,952**	**-**	**2,321,747**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**16,486**	**(1,992)**	**3,084**	**57,790**	**37,589**	**(44,641)**	**-**	**-**	**386,527**	**454,843**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**296,835**	**(296,835)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,835	(296,835)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**79,821**	**(16,499)**	**5,372**	**386,795**	**(24,356)**	**(124,077)**	**1,505,890**	**(22,883)**	**386,527**	**2,776,590**

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/ka-yıpları**	**Diğer**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynaklar**
	Önceki Dönem															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**72,201**	**(6,188)**	**1,154**	**-**	**(17,802)**	**249**	**968,889**	**156,256**	**-**	**1,774,759**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(252)**	**-**	**194,666**	**7,302**	**-**	**56,747**	**(8,164)**	**-**	**250,299**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	(252)	-	194,666	7,302	-	56,747	(8,164)	-	250,299
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-11**	**600,000**	**-**	**-**	**-**	**72,201**	**(6,440)**	**1,154**	**194,666**	**(10,500)**	**249**	**1,025,636**	**148,092**	**-**	**2,025,058**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,866)**	**(8,067)**	**1,134**	**134,339**	**(51,445)**	**(79,685)**	**-**	**-**	**308,530**	**295,940**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**183,419**	**(183,419)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,419	(183,419)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**63,335**	**(14,507)**	**2,288**	**329,005**	**(61,945)**	**(79,436)**	**1,209,055**	**(35,327)**	**308,530**	**2,320,998**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**(268,752)**	**(190,748)**
1.1.1	Alınan Faizler		2,322,722	2,192,648
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,627,002)	(1,506,561)
1.1.3	Alınan Temettüler		2,810	30
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		203,245	174,886
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		328,692	366,455
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		233,855	185,576
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(253,274)	(218,282)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(108,906)	(65,414)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	(1,370,894)	(1,320,086)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**822,225**	**418,410**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(3,177)	108,586
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		147,654	632,032
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış		(1,907,255)	1,378,299
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	V-VI-1	51,189	(231,476)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		85,357	(198,991)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		2,594,927	(710,496)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		(102,209)	(120,074)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)	V-VI-1	(44,261)	(439,470)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**553,473**	**227,662**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**41,428**	**126,780**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(15,731)	(2,051)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,791	4,978
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2,762)	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	128,605
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		60,918	-
2.9	Diğer		(5,788)	(4,752)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**192,795**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		478,962	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(253,718)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(32,449)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**25,677**	**86,742**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**813,373**	**441,184**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,578,892**	**1,137,708**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,392,265**	**1,578,892**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI[1]**			
1.1	**DÖNEM KARI**		**472,893**	**390,841**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(86,366)**	**(82,311)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(73,619)	(34,235)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		(12,747)	(48,076)
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A.	**NET DÖNEM KARI**		**386,527**	**308,530**
1.3	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)**		**-**	**-**
1.4	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)**		**-**	**-**
1.5	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)**		**-**	**-**
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI**		**386,527**	**308,530**
1.6	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.8	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**15,427**
1.11	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.12	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**		**-**	**293,103**
1.13	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**-**
1.14	**ÖZEL FONLAR**		**-**	**-**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		**-**	**-**
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		**-**	**-**
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		**-**	**-**
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**0.00644**	**0.00514**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**64.42**	**51.42**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
			-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		**-**	**-**
			-	-
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı ve 2019 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığı için 2019 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar ile yeniden değerlenen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, KGK tarafından 16 Nisan 2018 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan ve 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere hazırlanan TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16'nın geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

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. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka, daha önce TMS 17 *Kiralama İşlemleri* ("TMS 17") standardı uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, ilk uygulama tarihinde, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetleri ile alınan kredileri oluşturmaktadır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli (fonksiyonel) para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre kar veya zarar tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırımlar 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve riskten korunma aracı olarak Banka'nın Avro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün net yatırım riskinden korunma yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Bireysel finansal tablolara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı TMS 27'de açıklanan; bireysel finansal tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerdeki yatırımları TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulamasına 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla başlanmıştır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 standardına uygun şekilde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri kar zarar içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre nakit ve tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar,
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Kullandırılmış kredilerin bir kısmı için ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırılma opsiyonu kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı içinde gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, itfa edilmiş maliyeti ile ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup, değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makroekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı hesaplanırken, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka'nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir. Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

Temerrüt ihtimali (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

Bankada 12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine, bankadaki davranış bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, Banka'nın geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Bankada temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen kurumsal alacaklar ile bireysel kredi ürünleri için ayrı ekonometrik modeller uygulanmıştır. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların Aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup Yakın İzleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklarına ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır. Binaların yeniden değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 88,623 TL (31 Aralık 2018: 70,304 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır. Binalar için maliyet modeli kullanılmış olsaydı 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu çerçevede muhasebeleştirilecek net defter değeri 124,040 TL (2018: 112,258 TL) olacaktı.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri Standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden; diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. 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.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIII. Sınıflandırmalar

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar standardının ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)(1),(2)	201,615	144	85,083	286,842
Diğer Aktifler (Net)(2)	374,828	(144)	-	374,684
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)(1),(3)	-	-	85,083	85,083

(1) Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 85,083 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.

(2) Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 144 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.

(3) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıtılan TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uygulanan alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %22.99, %0.20 ve %3.02'dir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hisse başına kar 0.00644 Tam TL'dir (31 Aralık 2018: 0.00514 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

Önceki dönemde uygulanan ancak TFRS 16 geçişi ile birlikte cari dönemde değiştirilen muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın varlıklarında finansal kiralama alacakları, yükümlülüklerinde ise finansal kiralama borçları olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.90'dır (31 Aralık 2018: %18.65).

Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı %16.38 (31 Aralık 2018: %17.85); ana sermaye yeterlilik oranı %.16.38'tir (31 Aralık 2018: %17.85). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	1,505,890
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	546,233
Kar	386,527
Net Dönem Karı	386,527
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3,038,899**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	188,063
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,831
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	11,325
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak 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 durumlar	-
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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**205,219**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,833,680**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
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 7nci 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 indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**2,833,680**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	90,389
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**90,389**
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	**90,389**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,924,069**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,924,069**
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 değeri	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	309
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,923,760**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**17,300,077**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.38
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.90
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
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 (%)	11.88
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)	90,389
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	90,389
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık 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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2018
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	1,209,055
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	493,622
Kar	308,530
Net Dönem Karı	308,530
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,611,456**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	191,464
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,692
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	9,193
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak 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 durumlar	-
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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**206,349**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,405,107**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
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 7nci 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 indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**2,405,107**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	108,318
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**108,318**
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	**108,318**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,513,425**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,513,425**
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 değeri	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	701
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,512,724**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**13,473,762**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.85
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.85
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.65
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	1.88
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88
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 (%)	13.35
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)	108,318
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	108,318
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık 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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar, sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanı sıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullandırılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlere göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır. Ancak kredilerin belli sektörlerde yoğunlaşmaması için kredi tahsislerinde sektör yoğunlaşmaları dikkate alınmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden Kredi Takip Bölümü ile Merkezi Operasyon Departmanlarınca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanı'nca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, gerekse mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Risk Sınıfları	***Risk Tutarı*[1]**	***Ortalama Risk Tutarı*[2]**	***Risk Tutarı*[1]**	***Ortalama Risk Tutarı*[2]**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,214,843	1,423,227	1,579,174	1,848,323
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,558,722	1,691,989	1,211,188	1,300,086
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8,655,112	7,549,002	5,875,204	5,953,452
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4,299,328	4,242,707	4,231,522	4,859,261
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,069,022	1,268,167	1,573,648	1,863,505
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	642,871	550,109	434,626	242,867
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,913,487	1,811,290	1,667,690	1,417,608

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanı'nca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayri nakdi krediler tazmin edildikten sonra mevzuata uygun olarak izlenmekte ve tasfiye edilene kadar da vadesi geçtiği halde tahsil edilememiş olan kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Cari yılda ya da geçmiş yılda, kullandırılan kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler hesabına aktarılarak bu hesapta izlenen bir kredi riski bulunmamaktadır.

Bankaların yurt dışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Banka, konsolide olmayan finansal tabloları açısından değerlendirildiğinde, ithalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında yurt dışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurt dışına açılmış bir kredisi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın

a) İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %40.16 ve %48.69'dur (31 Aralık 2018: %28.74 ve %36.99).

b) İlk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %58.27 ve %70.71'dir (31 Aralık 2018: %53.00 ve %66.50).

c) İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %37.65 ve %46.48'dir (31 Aralık 2018: %29.55 ve %38.06).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları [1]									
Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurt İçi	1,214,843	-	1,146,429	8,574,458	4,295,293	161,185	642,871	906,877	1,268,925	18,210,881
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	237,429	16	619	464	-	-	-	238,528
OECD Ülkeleri[2]	-	-	82,717	-	-	496	-	-	-	83,213
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	40,775	-	-	-	-	-	-	40,775
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	21	-	-	-	-	21
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	644,562	644,562
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,214,843**	**-**	**1,507,350**	**8,574,474**	**4,295,933**	**162,145**	**642,871**	**906,877**	**1,913,487**	**19,217,980**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı)

	Risk Sınıfları [1]									
Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurt İçi	1,579,174	-	560,141	5,853,376	4,228,741	301,807	434,626	1,270,722	1,135,533	15,364,120
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	255,711	-	684	572	-	-	-	256,967
OECD Ülkeleri[2]	-	-	150,441	-	-	547	-	-	-	150,988
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	22,917	-	-	-	-	-	-	22,917
Diğer Ülkeler	-	-	6,222		1	-	-	-	-	6,223
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	532,157	532,157
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,579,174**	**-**	**995,432**	**5,853,376**	**4,229,426**	**302,926**	**434,626**	**1,270,722**	**1,667,690**	**16,333,372**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları											
Cari Dönem Sektörler/ Karşı Taraf	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam [1]**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**229,001**	**138,504**	**393,324**	**96,373**	**-**	**-**	**846,915**	**10,287**	**857,202**
Çiftç. ve Hay.	-	-	-	229,001	138,504	393,324	96,372	-	-	846,914	10,287	857,201
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**2,953,146**	**1,473,555**	**156,240**	**107,691**	**-**	**-**	**2,994,998**	**1,695,634**	**4,690,632**
Mad. ve Taş.	-	-	-	61,926	49,638	3,454	10,306	-	-	120,345	4,979	125,324
İmalat Sanayi	-	-	-	2,567,919	1,368,573	136,530	87,911	-	-	2,506,337	1,654,596	4,160,933
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	323,301	55,344	16,256	9,474	-	-	368,316	36,059	404,375
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**1,102,667**	**665,748**	**173,283**	**228,841**	**-**	**-**	**1,865,014**	**305,525**	**2,170,539**
Hizmetler	**1,214,843**	**-**	**1,507,350**	**4,252,993**	**1,978,776**	**284,420**	**205,762**	**-**	**883,791**	**6,665,854**	**3,662,081**	**10,327,935**
Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	1,746,155	1,588,194	202,221	120,577	-	-	3,103,773	553,374	3,657,147
Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	39,783	39,517	34,189	6,034	-	-	77,394	42,129	119,523
Ulş. ve Hab.	-	-	-	187,007	143,758	20,992	30,866	-	-	304,577	78,046	382,623
Mali Kuruluş	1,214,843	-	1,507,350	1,724,463	18,070	37	14	-	883,791	2,467,761	2,880,807	5,348,568
G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	-	35,367	2,811	4,479	67	-	-	40,052	2,672	42,724
Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	40,192	33,301	11,298	9,024	-	-	90,479	3,336	93,815
Eğt. Hizm.	-	-	-	108,944	76,563	7,775	19,086	-	-	121,298	91,070	212,368
Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	-	-	371,082	76,562	3,429	20,094	-	-	460,520	10,647	471,167
Diğer	**-**	**-**	**-**	**36,667**	**39,350**	**61,755**	**4,204**	**-**	**1,029,696**	**1,055,022**	**116,650**	**1,171,672**
Toplam	**1,214,843**	**-**	**1,507,350**	**8,574,474**	**4,295,933**	**1,069,022**	**642,871**	**-**	**1,913,487**	**13,427,803**	**5,790,177**	**19,217,980**

[1] Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

	Risk Sınıfları											
Önceki Dönem Sektörler/ Karşı Taraf	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam[1]**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**341,573**	**112,066**	**545,471**	**65,975**	**-**	**-**	**1,058,830**	**6,255**	**1,065,085**
Çiftç. ve Hay.	-	-	-	341,573	112,066	545,471	65,974	-	-	1,058,829	6,255	1,065,084
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**1,756,364**	**1,369,662**	**197,472**	**61,265**	**-**	**-**	**2,535,157**	**849,606**	**3,384,763**
Mad. ve Taş.	-	-	-	15,961	58,171	4,870	7,593	-	-	80,155	6,440	86,595
İmalat Sanayi	-	-	-	1,659,778	1,238,357	171,530	51,980	-	-	2,317,712	803,933	3,121,645
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	80,625	73,134	21,072	1,692	-	-	137,290	39,233	176,523
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**1,071,340**	**814,488**	**312,405**	**186,717**	**-**	**-**	**2,050,993**	**333,957**	**2,384,950**
Hizmetler	**1,579,174**	**-**	**995,432**	**2,667,779**	**1,881,142**	**404,294**	**116,560**	**-**	**709,977**	**5,165,341**	**3,189,017**	**8,354,358**
Toptan ve Per. Tic.	-	-	379	1,130,341	1,481,949	271,297	72,224	-	-	2,589,139	367,051	2,956,190
Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	51,487	39,193	32,269	2,927	-	-	86,982	38,894	125,876
Ulş. ve Hab.	-	-	-	144,386	125,277	30,654	16,055	-	-	257,046	59,326	316,372
Mali Kuruluş	1,579,174	-	995,053	939,491	14,283	155	14	-	709,977	1,663,059	2,575,088	4,238,147
G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	-	10,877	4,436	32,029	97	-	-	44,259	3,180	47,439
Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	62,644	47,818	10,251	9,801	-	-	130,456	58	130,514
Eğt. Hizm.	-	-	-	103,404	97,115	20,458	15,230	-	-	140,729	95,478	236,207
Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	-	-	225,149	71,071	7,181	212	-	-	253,671	49,942	303,613
Diğer	**-**		**-**	**16,320**	**52,068**	**114,006**	**4,109**	**-**	**957,713**	**1,010,450**	**133,766**	**1,144,216**
Toplam	**1,579,174**	**-**	**995,432**	**5,853,376**	**4,229,426**	**1,573,648**	**434,626**	**-**	**1,667,690**	**11,820,771**	**4,512,601**	**16,333,372**

[1] Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Vadeye Kalan Süre					
Cari Dönem Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,214,843	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	937,764	182,584	67,482	287,109	32,411	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,645,431	1,883,847	2,354,323	1,486,751	1,204,122	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	299,290	827,958	1,856,821	641,161	670,703	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	74,793	131,146	186,510	155,588	520,985	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	642,871
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	1,913,487
Genel Toplam[1]	**4,172,121**	**3,025,535**	**4,465,136**	**2,570,609**	**2,428,221**	**2,556,358**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

	Vadeye Kalan Süre					
Önceki Dönem Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,579,174	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	821,216	64,852	5,718	59,219	44,427	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	836,931	984,979	1,430,260	1,110,777	1,490,429	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	404,677	871,517	1,521,714	447,494	984,024	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	98,071	146,723	236,067	196,194	896,593	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	434,626
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	1,667,690
Genel Toplam[1]	**3,740,069**	**2,068,071**	**3,193,759**	**1,813,684**	**3,415,473**	**2,102,316**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notları dikkate alınırken, uluslararararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü ("OECD") tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Uluslararararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uluslararası Derecelen-dirme Notu	Risk Sınıfları				
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

	Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%50**	**%50 Derecelendi-rilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**	**%250**	**Özkaynak-lardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,101,774	-	-	1,341,634	162,145	-	1,693,352	4,295,934	360,276	10,081,305	181,560	-	-	205,219
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,225,953	-	-	1,341,634	162,145	-	1,706,942	4,137,012	360,276	9,975,416	98,572	-	-	205,219

	Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%50**	**%50 Derecelendi-rilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**	**%250**	**Özkaynak-lardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,434,709	-	-	651,402	302,926	-	2,040,834	4,229,426	331,367	7,229,640	113,068	-	-	206,349
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,925,815	-	-	651,402	302,926	-	2,060,604	3,792,085	331,367	7,034,327	60,812	-	-	206,349

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

		Krediler		
	Cari Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9")** [1]
1	**Tarım**	**238,102**	**201,035**	**126,467**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	228,547	195,586	122,292
1.2	Ormancılık	4,567	1,258	1,439
1.3	Balıkçılık	4,988	4,191	2,736
2	**Sanayi**	**117,360**	**263,032**	**176,081**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	5,338	23,452	14,362
2.2	İmalat Sanayi	80,448	219,817	149,448
2.3	Elektrik, Gaz, Su	31,574	19,763	12,271
3	**İnşaat**	**308,465**	**354,464**	**193,287**
4	**Hizmetler**	**284,233**	**519,132**	**350,941**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	111,379	276,231	206,137
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	25,006	17,986	14,235
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	10,397	59,989	27,361
4.4	Mali Kuruluşlar	500	68	744
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	35,372	509	1,557
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	78,240	100,471	60,711
4.7	Eğitim Hizmetleri	3,052	10,785	10,488
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,287	53,093	29,708
5	**Diğer**	**20,820**	**30,399**	**33,219**
	Toplam	**968,980**	**1,368,062**	**879,995**

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

		Krediler		
	Önceki Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9")** [1]
1	**Tarım**	**328,885**	**135,095**	**96,069**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	322,650	129,682	91,423
1.2	Ormancılık	201	1,124	783
1.3	Balıkçılık	6,034	4,289	3,863
2	**Sanayi**	**191,714**	**141,028**	**106,091**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	7,224	16,549	9,932
2.2	İmalat Sanayi	171,851	119,341	90,596
2.3	Elektrik, Gaz, Su	12,639	5,138	5,563
3	**İnşaat**	**386,490**	**241,328**	**146,632**
4	**Hizmetler**	**416,179**	**278,532**	**215,980**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	261,389	182,544	145,138
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	37,901	9,732	9,686
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	13,960	37,194	24,218
4.4	Mali Kuruluşlar	1,814	66	385
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	24,841	375	1,072
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	25,352	17,030	12,279
4.7	Eğitim Hizmetleri	25,748	30,138	18,769
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,174	1,453	4,433
5	**Diğer**	**29,925**	**18,216**	**15,830**
	Toplam	**1,353,193**	**814,199**	**580,602**

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**[2]	**Diğer Ayarlamalar**[1]	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	440,303	430,340	(162,532)	62,626	770,737
1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	146,584	331,663	(296,528)	(62,630)	119,089

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler
(2) Banka takip portföyündeki %100 karşılık ayırdığı 3,974 TL tutarındaki kredilerini aktiften silmiştir.

Önceki Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**[2]	**Diğer Ayarlamalar**[1]	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	243,689	244,079	(47,465)	-	440,303
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	156,914	132,497	(142,827)	-	146,584

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler
(2) Banka takip portföyündeki %100 karşılık ayırdığı 42,574 TL tutarındaki kredilerini aktiften silmiştir. Aktiften silinen tutar Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) önceki yıllarda kullandırılmış olan kredinin 2018 yılı içerisinde özel amaçlı bir şirkete devri öncesinde bilançodan çıkarılan karşılık bakiyesini içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları

	Krediler		Diğer aktifler	
31 Aralık 2019	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	183,865	98,361	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	241,672	116,940	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	937,817	382,024	4,708	-
Toplam	**1,363,354**	**597,325**	**4,708**	**-**

	Krediler		Diğer aktifler	
31 Aralık 2018	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	288,840	179,531	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	249,130	139,399	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	273,015	54,966	3,214	-
Toplam	**810,985**	**373,896**	**3,214**	**-**

Banka müşterilerini istihbarat çalışmalarında yer alan kıstaslara göre birden beşe kadar derecelendirmektedir. 1 ve 2 ile derecelendirilmiş krediler canlı kredileri, 3 ile 5 arası derecelendirilmiş krediler ise takipteki kredileri ifade etmektedir. Banka firmayı derecelendirirken; firmanın gelirleri, bilanço analizi, nakit akışı, faaliyet performansı, sektördeki durumu, piyasa istihbaratları, yönetimin etkinliği, bilanço dışı riskler ve genel ekonomik ve sektöre ilişkin durumu göz önünde bulundurmaktadır.

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	273,654	197,558
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	1,776,923	2,553,682
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	138,335	581,824
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	3,303,237	3,376,501
Teminatlandırılmamış krediler	6,069,304	2,769,036
Toplam canlı krediler	**11,561,453**	**9,478,601**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı (devamı)

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	110,444	100,272
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	195,476	166,555
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	17,804	2,915
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	275,010	295,392
Teminatlandırılmamış krediler	3,570,117	3,055,393
Toplam gayri nakdi krediler	**4,168,851**	**3,620,527**

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	135	-	-	135
İpotek	645,195	8,843	-	654,038
Rehin	-	-	-	-
Çek senet	1,650	-	-	1,650
Diğer	124,446	332	-	124,778
Teminatsız	569,638	6,629	11,194	587,461
Toplam	**1,341,064**	**15,804**	**11,194**	**1,368,062**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	138	-	-	138
İpotek	433,353	11,113	-	444,466
Rehin	-	-	-	-
Çek senet	17,529	114	-	17,643
Diğer	73,221	2,757	-	75,978
Teminatsız	75,050	137,519	63,405	275,974
Toplam	**599,291**	**151,503**	**63,405**	**814,199**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların bölgesel yoğunlaşması

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Türkiye	1,368,062	814,199
Toplam	**1,368,062**	**814,199**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1. Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	6,871	42,772
2. Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	53,155	154,388
Toplam	**60,026**	**197,160**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
0-30 gün	24,420	70,413
30-60 gün	25,574	61,570
60-90 gün	10,032	65,177
Toplam	**60,026**	**197,160**

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1. Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	10,516,662	8,082,636
2. Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	277,385	766,420
Toplam	**10,794,047**	**8,849,056**
Yeniden yapılandırılan krediler	638,440	432,385
Toplam	**11,432,487**	**9,281,441**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" (RMD) kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, Tarihsel Simülasyon, Monte Carlo Simülasyonu, Parametrik Yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde Monte Carlo simülasyonu RMD sonuçlarını baz almaktadır.

Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük test yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanında, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	820,138
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	23,600
3	Kur riski	84,712
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	2,625
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**931,075**

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 25'inci maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibari ile gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Yıllık brüt gelirin hesaplanmasında, hesaplamada yer alan gelirlere ilişkin karşılıklar ile bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yapılan ödemeler de dâhil olmak üzere faaliyet giderleri düşülmez. Yıllık brüt gelire, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlardan kaynaklanan gelirler dahil edilmez.

	2016	2017	2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	646,993	676,638	1,128,336	817,322	15	122,598
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,532,479

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	**5.9400**	**6.6621**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9402	6.6506
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,9370	6.6117
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9302	6.5759
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9293	6.5755
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9364	6.5773
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**5.8467**	**6.4966**

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]
ABD Doları	11,801	9,464	3,421	(4,076)
Avro	(63,411)	(63,525)	(52,290)	(52,489)
Diğer para birimleri	(51)	(51)	(73)	(73)
Toplam, net	**(51,661)**	**(54,112)**	**(48,942)**	**(56,638)**

[1] Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası[4]	309,539	588,006	105,011	1,002,556
Bankalar	8,878	530,340	43,349	582,567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,216	71,886	-	74,102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	571,870	-	571,870
Krediler[1]	1,180,886	692,004	1,330	1,874,220
Ortaklık Yatırımları	644,562	-	-	644,562
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	173	-	173
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[2][5][7]	157	4,998	508	5,663
Toplam Varlıklar	**2,146,238**	**2,459,277**	**150,198**	**4,755,713**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	7,209	179	307	7,695
Döviz Tevdiat Hesabı	1,278,874	3,295,773	93,759	4,668,406
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	12,487	4,023	-	16,510
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	344	-	344
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[2][5][6]	12,903	47,163	94	60,160
Toplam Yükümlülükler	**1,311,473**	**3,347,482**	**94,160**	**4,753,115**
Net Bilanço Pozisyonu	**834,765**	**(888,205)**	**56,038**	**2,598**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(825,457)**	**982,848**	**(56,547)**	**100,844**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	952,288	2,051,084	79,814	3,083,186
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,777,745	1,068,236	136,361	2,982,342
Gayri Nakdi Krediler[3]	545,968	1,299,651	-	1,845,619

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	1,515,663	2,223,806	259,418	3,998,887
Toplam Yükümlülükler	986,282	2,973,147	48,840	4,008,269
Net Bilanço Pozisyonu	**529,381**	**(749,341)**	**210,578**	**(9,382)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(522,113)**	**708,578**	**(211,312)**	**(24,847)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	261,378	1,102,544	8,301	1,372,223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	783,491	393,966	219,613	1,397,070
Gayri Nakdi Krediler[3]	375,295	766,091	3,376	1,144,762

(1) İlişikteki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 83,152 TL tutarındaki dövize endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.

(2) YP cinsinden 11,164 TL tutarındaki takastaki çekler yukarıdaki tabloda diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler içerisinde dahil edilmemiştir.

(3) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(4) Nakit değerler ve merkez bankası kalemi içindeki kıymetli maden depo hesabının tamamı zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

(5) Türev finansal araçların 10,101 TL kur gelir reeskontu ve 154 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 19,941 TL tutarındaki gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmemiştir.

(6) 965 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

(7) Ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklar kalemine dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	198,824	-	-	-	952,506	1,151,330
Bankalar[3]	738,416	-	-	-	-	92,904	831,320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	68,940	16	2,520	2,635	-	74,111
Para Piyasasından Alacaklar	960,299	-	-	-	-	-	960,299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	200,566	359,500	19,463	579,529
Krediler[3]	2,079,354	2,661,423	5,740,289	893,561	8,628	597,325	11,980,580
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[3]	-	-	-	173,008	-	-	173,008
Diğer Varlıklar[1]	83,658	-	-	-	-	1,723,977	1,807,635
Toplam Varlıklar	**3,861,727**	**2,929,187**	**5,740,305**	**1,269,655**	**370,763**	**3,386,175**	**17,557,812**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	56,677	163,864	-	-	-	1,650	222,191
Diğer Mevduat	808,868	10,615,946	951,174	190,555	-	840,354	13,406,897
Para Piyasalarına Borçlar	60,022	-	-	-	-	-	60,022
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	226,921	-	-	-	226,921
Alınan Krediler	1,710	3,570	65,775	3,378	-	-	74,433
Diğer Yükümlülükler[2]	73,481	103	8,011	30,794	36,716	3,418,243	3,567,348
Toplam Yükümlülükler	**1,000,758**	**10,783,483**	**1,251,881**	**224,727**	**36,716**	**4,260,247**	**17,557,812**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,860,969	-	4,488,424	1,044,928	334,047	-	8,728,368
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(7,854,296)				(874,072)	(8,728,368)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**2,860,969**	**(7,854,296)**	**4,488,424**	**1,044,928**	**334,047**	**(874,072)**	**-**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	273,029	-	-	-	1,186,806	1,459,835
Bankalar[3]	531,081	-	-	-	-	96,223	627,304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	68,218	1,038	480	-	69,736
Para Piyasalarından Alacaklar	200,137	-	-	-	-	-	200,137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	170,015	296,041	12,084	478,140
Krediler[3]	3,404,801	1,991,085	3,577,129	297,184	-	373,896	9,644,095
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[3]	-	-	60,914	172,385	-	-	233,299
Diğer Varlıklar[1]	5,006	-	-	-	-	1,545,443	1,550,449
Toplam Varlıklar	**4,141,025**	**2,264,114**	**3,706,261**	**640,622**	**296,521**	**3,214,452**	**14,262,995**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	63,155	67,971	-	-	-	7,621	138,747
Diğer Mevduat	6,914,301	2,840,841	514,796	26,868	-	504,153	10,800,959
Para Piyasalarına Borçlar	20,011	-	-	-	-	-	20,011
Alınan Krediler	114,074	9,475	50,319	2,138	-	-	176,006
Diğer Yükümlülükler[2]	8,055	-	-		-	3,119,217	3,127,272
Toplam Yükümlülükler	**7,119,596**	**2,918,287**	**565,115**	**29,006**	**-**	**3,630,991**	**14,262,995**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,141,146	611,616	296,521	-	4,049,283
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,978,571)	(654,173)	-	-	-	(416,539)	(4,049,283)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(2,978,571)**	**(654,173)**	**3,141,146**	**611,616**	**296,521**	**(416,539)**	**-**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**TL** %
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	10.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.50	11.23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.69	6.02	9.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	8.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.68	-
Krediler	2.91	4.97	15.81
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	11.58
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	0.01	-	11.28
Diğer Mevduat	0.35	2.07	11.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	14.02
Alınan Krediler	3.02	4.61	11.96

Önceki Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**TL** %
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	2.00	13.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	2.20	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.73	6.98	21.33
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	21.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.00	-
Krediler	2.92	3.64	27.49
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	19.52
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	-	2.17	21.81
Diğer Mevduat	1.99	4.51	22.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	20.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Alınan Krediler	2.10	4.78	10.19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500bp	(125,680)	%(4.30)
2	TL	(-) 400bp	111,779	%3.82
3	ABD Doları	(+) 200bp	967	%0.03
4	ABD Doları	(-) 200bp	(996)	%(0.03)
5	Avro	(+) 200bp	(9,464)	%(0.32)
6	Avro	(-) 200bp	(1,777)	%(0.06)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**109,006**	**%3.73**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(134,177)**	**%(4.59)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankada etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

1. Likidite karşılama oranı

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Likidite karşılama oranı (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,610,988	1,500,920
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	8,645,535	3,294,887	761,996	320,805
İstikrarlı mevduat	2,051,143	174,303	102,557	8,704
Düşük istikrarlı mevduat	6,594,392	3,120,584	659,439	312,101
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,822,339	1,278,314	2,425,670	612,168
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	4,304,407	1,182,740	1,907,738	516,594
Diğer teminatsız borçlar	517,932	95,574	517,932	95,574
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	14,741	238,352	14,741	238,352
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,741	238,352	14,741	238,352
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,162,796	1,797,932	404,420	246,964
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,606,827**	**1,418,289**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	794,935	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2,033,063	752,788	1,648,668	695,837
Diğer nakit girişleri	17,170	458,300	17,170	458,300
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2,845,168**	**1,211,088**	**1,665,838**	**1,154,137**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**2,610,988**	**1,500,920**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1,940,989**	**392,151**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**134.52**	**382.74**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%204.15	22 Ekim 2019	%100.22	19 Aralık 2019	%138.41
YP	%515.43	9 Ekim 2019	%235.89	19 Aralık 2019	%394.78

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Likidite karşılama oranı (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,250,840	1,709,062
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9,119,192	3,155,446	810,629	292,924
İstikrarlı mevduat	1,832,422	385,965	90,542	19,083
Düşük istikrarlı mevduat	7,286,770	2,769,481	720,087	273,841
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,945,628	1,266,791	1,592,805	648,981
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	2,501,641	1,151,636	1,148,818	533,826
Diğer teminatsız borçlar	443,987	115,155	443,987	115,155
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	8,279	146,929	8,279	146,929
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,279	146,929	8,279	146,929
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,859,643	1,276,871	393,151	217,818
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**2,804,864**	**1,306,652**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	70,481	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1,882,797	1,109,457	1,504,501	1,052,909
Diğer nakit girişleri	20,585	138,147	20,585	138,147
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1,973,863**	**1,247,604**	**1,525,086**	**1,191,056**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**2,250,840**	**1,709,062**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1,279,778**	**326,663**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**175.88**	**523.19**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%288.99	3 Ekim 2018	%113.65	30 Kasım 2018	%177.77
YP	%836.34	2 Ekim 2018	%423.12	19 Aralık 2018	%523.79

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, Merkez Bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının %36'sı TCMB'de tutulan hesaplar, %58'i serbest menkul kıymetlerden ve %6'sı ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %97'sini mevduat, %2'sini ihraç edilen menkul kıymetler, %1'ini ise kullanılan krediler oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının %77'si teminatsız borçlar, %1'i teminatlı borçlar ve %22'si bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %56'sı gerçek kişi müşteriler, %5'i perakende müşteriler, %35'i diğer kişi müşteriler ve %4'ü diğerden oluşmaktadır.

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklıkları dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlık ve yükümlülük kalemlerinin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,151,330	-	-	-	-	-	-	1,151,330
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar[3]	92,904	738,416	-	-	-	-	-	831,320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	68,940	16	2,520	2,635	-	74,111
Para Piyasalarından Alacaklar	-	960,299	-	-	-	-	-	960,299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,463	-	-	-	200,566	359,500	-	579,529
Krediler[2] [3]	-	2,079,354	2,661,423	5,740,289	893,561	8,628	597,325	11,980,580
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[3]	-	-	-	-	173,008	-	-	173,008
Diğer Varlıklar	-	322,612	-	-	38,103	-	1,446,920	1,807,635
Toplam Varlıklar	**1,263,697**	**4,100,681**	**2,730,363**	**5,740,305**	**1,307,758**	**370,763**	**2,044,245**	**17,557,812**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	1,650	220,541	-	-	-	-	-	222,191
Diğer Mevduat	840,355	8,633,822	3,371,004	554,618	6,871	227	-	13,406,897
Alınan Krediler	-	1,710	3,570	65,775	3,378	-	-	74,433
Para Piyasalarına Borçlar	-	60,022	-	-	-	-	-	60,022
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	226,921	-	-	-	-	226,921
Diğer Yükümlülükler	-	73,481	103	8,011	30,794	36,716	3,418,243	3,567,348
Toplam Yükümlülükler	**842,005**	**8,989,576**	**3,601,598**	**628,404**	**41,043**	**36,943**	**3,418,243**	**17,557,812**
Likidite Açığı	**421,692**	**(4,888,895)**	**(871,235)**	**5,111,901**	**1,266,715**	**333,820**	**(1,373,998)**	**-**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Toplam Varlıklar	1,568,861	2,812,286	2,044,238	4,265,413	1,766,586	310,867	1,494,744	14,262,995
Toplam Yükümlülükler	511,774	7,734,234	2,989,159	565,115	29,006	-	2,433,707	14,262,995
Net Likidite Açığı	**1,057,087**	**(4,921,948)**	**(944,921)**	**3,700,298**	**1,737,580**	**310,867**	**(938,963)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.
(2) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(3) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlık ve yükümlülük kalemlerinin kalan vadelerine göre gösterimi (devamı)

Alım-satım amaçlı türev finansal araçların vade dağılımı

Banka'nın gerçekleştirdiği türev finansal araçlar; vadeli alım satım, swap ve opsiyon işlemlerini içermektedir. Aşağıdaki tablo, türev finansal araçların nominal tutarlarının vadeye göre dağılımını göstermektedir. Türev araçların nominal tutarları, türev işleme konu varlığın, gösterge faiz oranının ya da endeksin tutarı olup türev işlemin değerindeki değişikliğin ölçülmesine baz oluşturmaktadır. Türev araçların nominal tutarları yıl sonu itibarıyla var olan işlemlerin hacimlerini göstermekte olup herhangi bir şekilde kredi riskini veya piyasa riskini yansıtmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar (sözleşme üzerinde belirtilen tutarlar itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	65,986	143,740	142,382	-	-	352,108
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	64,258	137,222	136,765	-	-	338,245
Swap Para Alım İşlemleri	1,326,616	836,403	134,875	-	-	2,297,894
Swap Para Satım İşlemleri	1,342,664	860,055	138,511	-	-	2,341,230
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	386,437	-	29,750	-	416,187
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	385,717	-	29,700	-	415,417
Para Alım Opsiyonları	393,506	388,191	296,458	-	-	1,078,155
Para Satım Opsiyonları	393,500	388,194	296,450	-	-	1,078,144
Toplam	**3,586,530**	**3,525,959**	**1,145,441**	**59,450**	**-**	**8,317,380**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	129,755	8,322	4,125	-	-	142,202
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	127,618	8,125	3,891	-	-	139,634
Swap Para Alım İşlemleri	940,314	262,327	-	-	-	1,202,641
Swap Para Satım İşlemleri	945,541	262,467	-	-	-	1,208,008
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	174,021	16,864	3,234	-	-	194,119
Para Satım Opsiyonları	185,444	16,973	3,234	-	-	205,651
Toplam	**2,502,693**	**575,078**	**14,484**	**-**	**-**	**3,092,255**

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"in ("Tebliğ") 34'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında, nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ'in 37'inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %12.99 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: %14.11). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni toplam risk ağırlıklı tutarlardaki artış oranının ana sermayedeki artış oranından fazla olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	16,962,531	14,305,698
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(16,994)	(14,578)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	16,945,537	14,291,120
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	133,393	25,162
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,370,956	113,264
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,370,956	113,264
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,080,820	2,624,617
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3,080,820	2,624,617
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	2,795,482	2,405,948
Toplam risk tutarı	21,530,706	17,054,163
Kaldıraç oranı	**12.99**	**14.11**

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**14,764,857**	**11,567,582**	**1,181,189**
2	Standart yaklaşım	14,764,857	11,567,582	1,181,189
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**71,666**	**11,101**	**5,733**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	71,666	11,101	5,733
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 formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**931,075**	**730,650**	**74,486**
17	Standart yaklaşım	931,075	730,650	74,486
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**1,532,479**	**1,164,429**	**122,598**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,532,479	1,164,429	122,598
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+16+19+23+24)**	**17,300,077**	**13,473,762**	**1,384,006**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,368,062	11,492,513	(879,995)	11,980,580
2	Borçlanma araçları	-	754,369	(46,456)	707,913
3	Bilanço dışı alacaklar	-	5,418,203	(8,059)	5,410,144
4	**Toplam**	**1,368,062**	**17,665,085**	**(934,510)**	**18,098,637**

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**814,199**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	791,692
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	233,855
4	Aktiften silinen tutarlar	3,974
5	Diğer değişimler	-
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**1,368,062**

c. Kredi riski azaltım teknikleri – genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	313,522	11,247,931	5,492,149	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	707,913	707,913	-	-	-	-
3	**Toplam**	**313,522**	**11,955,844**	**6,200,062**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	14,294	1,353,768	780,602	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

d. Standart Yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,214,843	-	1,339,022	-	360,276	%27
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,206,272	856,228	1,206,272	301,078	961,211	%64
7	Kurumsal alacaklar	6,618,469	2,766,481	6,443,273	1,956,005	7,563,583	%90
8	Perakende alacaklar	3,500,758	1,795,497	3,341,836	795,176	3,102,759	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	162,145	-	162,145	-	56,751	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	906,876	-	906,876	-	453,438	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	642,871	-	642,779	-	600,558	%93
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1,030,804	-	1,030,804	-	783,597	%76
17	Hisse senedi yatırımları	882,684	-	882,684	-	882,684	%100
18	**Toplam**	**16,165,722**	**5,418,206**	**15,955,691**	**3,052,259**	**14,764,857**	**%78**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

e. Standart yaklaşım-risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı*	%0	%20 Derecelendi-rilmemiş	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%50 Derecelendi-rilmemiş	%75	%100	%150	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	978,746	-	-	-	-	-	360,276	-	1,339,022
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	514,114	-	-	269,695	-	723,541	-	1,507,350
Kurumsal alacaklar	-	827,520	-	-	347,357	-	7,224,401	-	8,399,278
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	4,137,012	-	-	4,137,012
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	162,145	-	-	-	-	-	162,145
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	906,876	-	-	-	906,876
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	183,014	-	361,193	98,572	642,779
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	882,684	-	882,684
Diğer Alacaklar	247,207	-	-	-	-	-	783,597	-	1,030,804
Toplam	**1,225,953**	**1,341,634**	**162,145**	**-**	**1,706,942**	**4,137,012**	**10,335,692**	**98,572**	**19,007,950**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski (KKR) Açıklamaları

a. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	77,963	37,171		1.4	115,134	69,291
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					162	162
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**69,453**

b. KDA için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	115,134	2,213
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**115,134**	**2,213**

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski (KKR) Açıklamaları (devamı)

c. Standart yaklaşım – risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	11,914	70,627	-	8,532	-	-	91,073
Kurumsal alacaklar	-	-	149	60	-	20,620	-	-	20,829
Perakende alacaklar	-	-	-	-	3,394	-	-	-	3,394
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**12,063**	**70,687**	**3,394**	**29,152**	**-**	**-**	**115,296**

d. KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	60,022	991,193
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**60,022**	**991,193**

e. Merkezi karşı taraf olan (MKT) riskler

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (devamı)

f. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplama-sında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	2,944,698	1,984,698	960,000	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74,111	-	-	74,111	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	579,529	-	-	579,529	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	173,031	173,031	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	83,658	-	83,658	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,749	-	-	-	1,749	-
Krediler (Net)	11,980,580	11,980,580	-	-	-	-
Krediler	12,860,575	12,860,575	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	1,368,062	1,368,062	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	880,018	770,737	-	-	109,281	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	240,547	240,547	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	882,684	882,684	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	312,364	312,364	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	11,325	11,325	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	38,103	38,103	-	-	-	-
Diğer Aktifler	238,954	238,954	-	-	-	-
Varlıklar Toplamı	**17,557,812**	**15,971,544**	**1,043,658**	**653,640**	**(111,030)**	**-**
Yükümlülükler						
Mevduat	13,629,088	-	-	-	-	13,629,088
Alınan Krediler	74,433	-	-	-	-	74,433
Para Piyasalarına Borçlar	60,022	-	60,022	-	-	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	226,921	-	-	-	-	226,921
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	73,041	-	-	-	-	73,041
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	76,064	-	-	-	-	76,064
Karşılıklar	129,444	-	-	-	90,389	39,055
Cari Vergi Borcu	51,161	-	-	-	-	51,161
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	461,048	-	-	-	-	461,048
Özkaynaklar	2,776,590	-	-	-	2,776,590	-
Yükümlülükler Toplamı	**17,557,812**	**-**	**60,022**	**-**	**2,866,979**	**14,630,811**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (devamı)

g. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**17,557,812**	**17,557,812**	**-**	**1,043,658**	**653,640**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**17,557,812**	**17,557,812**	**-**	**1,043,658**	**653,640**
4	Bilanço dışı tutarlar	13,735,583	2,545,359	-	20,325	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**31,293,395**	**20,103,171**	**-**	**1,063,983**	**653,640**

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	960,299	200,137	960,299	200,137
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	833,069	627,921	833,069	627,921
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	579,529	478,140	579,529	478,140
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	173,031	233,330	168,725	202,729
Krediler	11,561,453	9,478,601	11,068,603	9,403,787
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	222,191	138,747	221,684	137,756
Diğer Mevduat	13,406,897	10,800,959	13,290,337	10,688,650
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	74,433	176,006	74,433	176,006
Para Piyasalarına Borçlar	60,022	20,011	60,022	20,011
İhraç Edilen Menkul Değerler	226,921	-	226,921	-
Muhtelif Borçlar	146,475	111,877	146,475	111,877

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul değerler ve muhtelif borçların kısa vadeli olmalarından dolayı, gerçeğe uygun değer, defter değerini ifade etmektedir.

Sabit faizli uzun vadeli kullandırılan krediler için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Kısa vadeli diğer kredilerin gerçeğe uygun değerleri defter değerini ifade etmektedir. Değişken faizli kredilerin kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Bankalar mevduatı ve diğer mevduat için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gösterim amaçlı sununlan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları üzerinden belirlenmiş olup gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayrım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır."

1'inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2'nci Seviye: 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3'üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile hesaplarına almaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019			
	1. Seviye	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	5,171	-	-	5,171
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	83,658	-	83,658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	68,940	68,940
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	529,711	-	-	529,711
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	11,804	7,659	19,463
Diğer Finansal Varlıklar	-	30,355	-	30,355
Toplam Finansal Varlıklar	**534,882**	**125,817**	**76,599**	**737,298**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	73,041	-	73,041
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**73,041**	**-**	**73,041**

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler kaleminde izlenen Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) ait kredinin değerleme yöntemine ilişkin açıklamalar V-I-6 nolu dipnotta sunulmaktadır.

Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

	31 Aralık 2018			
	1. Seviye	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	1,633	-	-	1,633
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	5,006	-	5,006
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	68,103	68,103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	441,584	-	-	441,584
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	7,289	4,897	12,186
Diğer Finansal Varlıklar	-	24,370	-	24,370
Toplam Finansal Varlıklar	**443,217**	**36,665**	**73,000**	**552,882**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	8,055	-	8,055
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**8,055**	**-**	**8,055**

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**73,000**
Alışlar	2,762
İtfa/Satış	-
Değerleme Farkı	837
Transferler	-
Dönem sonu bakiyesi	**76,599**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Cari Dönem	Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Tarım Bankacılığı	Hazine &Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	549,564	106,598	75,528	539,209	1,270,899
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**549,564**	**106,598**	**75,528**	**539,209**	**1,270,899**
Faaliyet Gideri	-	-	-	(798,006)	(798,006)
Vergi Öncesi Kar	**549,564**	**106,598**	**75,528**	**(258,797)**	**472,893**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(86,366)	(86,366)
Vergi Sonrası Kar	**549,564**	**106,598**	**75,528**	**(345,163)**	**386,527**
Bölüm Varlıkları	10,376,866	78,295	583,444	5,636,523	16,675,128
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	882,684	882,684
Toplam Varlıklar	**10,376,866**	**78,295**	**583,444**	**6,519,207**	**17,557,812**
Bölüm Yükümlülükleri	5,038,114	7,535,057	674,872	1,533,179	14,781,222
Özkaynaklar	-	-	-	2,776,590	2,776,590
Toplam Yükümlülükler	**5,038,114**	**7,535,057**	**674,872**	**4,309,769**	**17,557,812**

(*) Banka, dört ana faaliyet bölümü olan ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık, tarım bankacılığı ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Tarım bankacılığı müşterilerine kredi, mevduat, gayrinakdi kredi gibi işlemleri kapsayacak şekilde hizmet vermektedir. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Önceki Dönem	Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Tarım Bankacılığı	Hazine & Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	556,364	115,124	81,798	387,133	1,140,419
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**556,364**	**115,124**	**81,798**	**387,133**	**1,140,419**
Faaliyet Gideri	-	-	-	(749,578)	(749,578)
Vergi Öncesi Kar	**556,364**	**115,124**	**81,798**	**(362,445)**	**390,841**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(82,311)	(82,311)
Vergi Sonrası Kar	**556,364**	**115,124**	**81,798**	**(444,756)**	**308,530**
Bölüm Varlıkları	7,933,252	416,581	854,807	4,348,378	13,553,018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	709,977	709,977
Toplam Varlıklar	**7,933,252**	**416,581**	**854,807**	**5,058,355**	**14,262,995**
Bölüm Yükümlülükleri	3,831,433	6,700,170	695,090	715,304	11,941,997
Özkaynak	-	-	-	2,320,998	2,320,998
Toplam Yükümlülükler	**3,831,433**	**6,700,170**	**695,090**	**3,036,302**	**14,262,995**

(*) Banka, dört ana faaliyet bölümü olan ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık, tarım bankacılığı ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Tarım bankacılığı müşterilerine kredi, mevduat, gayrinakdi kredi gibi işlemleri kapsayacak şekilde hizmet vermektedir. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	63,808	98,052	46,051	121,684
TCMB	37	-	45	-
Diğer[(1)]	84,929	904,504	283,479	1,008,576
Toplam	**148,774**	**1,002,556**	**329,575**	**1,130,260**

(1) Zorunlu karşılıkları içermektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %1.0-%2.0 aralığında (31 Aralık 2018: %1.5-%8.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0-%21.0 aralığında (31 Aralık 2018: %5.5-%12.0) belirlenmiştir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	37	-	45	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**37**	**-**	**45**	**-**

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	250,502	582,567	331	627,590
Yurt İçi	250,502	490,093	331	452,182
Yurt Dışı	-	92,474	-	175,408
Toplam	**250,502**	**582,567**	**331**	**627,590**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	27,365	-	127,957	-
ABD, Kanada	59,242	-	5,353	1,705
OECD Ülkeleri	5,867	-	34,631	5,159
Diğer	-	-	603	-
Toplam	**92,474**	**-**	**168,544**	**6,864**

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurt dışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 6,864 TL).

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

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**606,441**	**536,885**
Borsada İşlem Gören	576,086	512,472
Borsada İşlem Görmeyen	30,355	24,413
Hisse Senetleri	**19,463**	**12,186**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19,463	12,186
Değer Azalma Karşılığı (-)	**46,375**	**70,931**
Toplam	**579,529**	**478,140**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Dönem Başındaki Değer	4,897	473,345	222,824	513,331
Yıl İçindeki Alımlar	2,762	-	-	-
Transferler (Portföy Değişikliği)(*)	-	-	(217,927)	-
Satımlar	-	-	-	(128,605)
Borsa Değerleme Farkı (DAF)	-	-	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	61,100	-	72,772
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	-	37,425	-	15,847
Dönem Sonu	**7,659**	**571,870**	**4,897**	**473,243**

(*) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulamaya başladığı TFRS 9 kapsamında daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer alan 227,451 TL tutarındaki TL portföyünü, "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır ve tabloda 9,524 TL tutarındaki değer düşüklüğü iptali ile birlikte net gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	9,634	262	2,544	-
Swap İşlemleri	59,608	3,102	2,222	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,315	6,737	-	-
Diğer	-	-	240	-
Toplam	**73,557**	**10,101**	**5,006**	**-**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**119**	**152,442**	**4,875**	**26,009**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1	152,442	4,875	26,009
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	118	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**100,029**	**903**	**79,234**	**916**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**4,081**	**-**	**4,404**	**-**
Toplam	**104,229**	**153,345**	**88,513**	**26,925**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

	Cari Dönem Net Defter Değeri	Önceki Dönem Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler(*)	68,940	68,103

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar" altında "Diğer finansal varlıklar" içerisinde "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler" olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından farklı metodolojiler dikkate alınarak (indirgenmiş nakit akımları, emsal pazar çarpanları, aynı sektördeki benzer işlem çarpanları vb.) belirlenmektedir. Değerleme çalışmasında dikkate alınan değerleme teknikleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler ilgili varlığın defter değerini etkileyebileceği için Seviye 3 olarak sınıflandırılmıştır.

Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan değerleme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK), büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini artıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Cari dönemde, ilgili özel amaçlı şirket tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere sermayesini 3,982,230 TL artırma kararı almıştır. Artırım sonucu şirketin ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur.

Artırım sonrası şirket sermayesindeki Bankanın % 0.37'lik payı değişmemiş olup hisse adedi 1,468,584,763 olmuştur. Hisselerin nominal tutarı 14,686 TL (5,740 TL, net) olup cari dönemde V.I.17 nolu dipnotta açıklandığı üzere, satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflanmış, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları ise satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş karşılığı olarak sınıflanmıştır.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**10,358,327**	**312,125**	**567,768**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	978,820	1,037	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,583,684	-	-	-
Tüketici Kredileri	96,115	15,862	1,453	-
Kredi Kartları	55,801	1,623	-	-
Diğer	7,643,907	293,603	566,315	-
İhtisas Kredileri	**165,206**	**18,415**	**70,672**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10,523,533**	**330,540**	**638,440**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	51,155	-	51,057	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	58,103	-	89,242

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**8,930,370**	**-**	**78,847**	**125,386**
İhtisas Dışı Krediler	8,766,279	-	60,582	73,233
İhtisas Kredileri	164,091	-	18,265	52,153
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**1,593,163**	**-**	**251,693**	**513,054**
İhtisas Dışı Krediler	1,592,048	-	251,541	494,535
İhtisas Kredileri	1,115	-	152	18,519
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**10,523,533**	**-**	**330,540**	**638,440**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,282**	**92,836**	**94,118**
Konut Kredisi	-	75,424	75,424
Taşıt Kredisi	-	666	666
İhtiyaç Kredisi	1,282	16,746	18,028
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**1,333**	**1,333**
Konut Kredisi	-	1,333	1,333
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10,585**	**-**	**10,585**
Taksitli	2,420	-	2,420
Taksitsiz	8,165	-	8,165
Bireysel Kredi Kartları-YP	**70**	**-**	**70**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	70	-	70
Personel Kredileri-TP	**262**	**1,641**	**1,903**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	262	1,641	1,903
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2,129**	**-**	**2,129**
Taksitli	655	-	655
Taksitsiz	1,474	-	1,474
Personel Kredi Kartları-YP	**49**	**-**	**49**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	49	-	49
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**16,076**	-	**16,076**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**30,453**	**95,810**	**126,263**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**6,787**	**139,168**	**145,955**
Konut Kredisi	-	113,693	113,693
Taşıt Kredisi	37	1,874	1,911
İhtiyaç Kredisi	6,750	23,601	30,351
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**1,064**	**1,064**
Konut Kredisi	-	1,064	1,064
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**12,132**	**-**	**12,132**
Taksitli	2,724	-	2,724
Taksitsiz	9,408	-	9,408
Bireysel Kredi Kartları-YP	**58**	**-**	**58**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	58	-	58
Personel Kredileri-TP	**348**	**1,667**	**2,015**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	348	1,667	2,015
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2,389**	**-**	**2,389**
Taksitli	730	-	730
Taksitsiz	1,659	-	1,659
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,469**	**-**	**2,469**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**24,183**	**141,899**	**166,082**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**76,192**	**1,646,383**	**1,722,575**
İşyeri Kredileri	-	1,712	1,712
Taşıt Kredileri	1,423	34,989	36,412
İhtiyaç Kredileri	74,769	1,609,682	1,684,451
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**81,821**	**81,821**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	6,679	6,679
İhtiyaç Kredileri	-	75,142	75,142
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**5,191**	**168,654**	**173,845**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	5,191	168,654	173,845
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**44,570**	**-**	**44,570**
Taksitli	8,650	-	8,650
Taksitsiz	35,920	-	35,920
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**21**	**-**	**21**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**40,836**	**-**	**40,836**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**166,810**	**1,896,858**	**2,063,668**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**164,820**	**2,170,110**	**2,334,930**
İşyeri Kredileri	-	3,729	3,729
Taşıt Kredileri	1,594	25,161	26,755
İhtiyaç Kredileri	163,226	2,141,220	2,304,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**4,997**	**500,682**	**505,679**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	17,449	17,449
İhtiyaç Kredileri	4,997	483,233	488,230
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**48,826**	**-**	**48,826**
Taksitli	6,771	-	6,771
Taksitsiz	42,055	-	42,055
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**79,909**	**-**	**79,909**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**298,552**	**2,670,792**	**2,969,344**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	599,082	-
Özel(*)	10,962,371	9,478,601
Toplam	**11,561,453**	**9,478,601**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler(*)	11,559,924	9,476,799
Yurt Dışı Krediler	1,529	1,802
Toplam	**11,561,453**	**9,478,601**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	23	2,097
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**23**	**2,097**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	85,504	109,309
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	124,732	109,730
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	560,501	221,264
Toplam	**770,737**	**440,303**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**288,841**	**249,129**	**276,229**
Dönem İçinde İntikal (+)	596,459	4,636	190,597
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	619,204	571,434
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	619,204	571,434	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	81,969	59,639	92,247
Aktiften Silinen (-)	262	224	3,488
Kurumsal Ticari Krediler	*48*	-	*1,195*
Bireysel Krediler	-	-	*2,293*
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**183,865**	**241,672**	**942,525**
Özel Karşılık (-)	85,504	124,732	560,501
Bilançodaki Net Bakiyesi	**98,361**	**116,940**	**382,024**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**72,140**	**92,439**	**155,416**
Dönem İçinde İntikal (+)	643,147	55,036	24,171
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	303,722	163,902
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	303,722	163,902	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	89,057	38,166	58,353
Aktiften Silinen (-)(*)	33,667	-	8,907
Kurumsal Ticari Krediler	*33,667*	-	*7,989*
Bireysel Krediler	-	-	*918*
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**288,841**	**249,129**	**276,229**
Özel Karşılık (-)	109,309	109,730	221,264
Bilançodaki Net Bakiyesi	**179,532**	**139,399**	**54,965**

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) önceki yıllarda kullandırılmış olan kredinin 2018 yılı içerisinde özel amaçlı bir şirkete devri öncesinde bilançodan çıkarılan anapara bakiyesini içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	**51,057**	**89,242**	**440,303**	**580,602**
Dönem İçi İlave Karşılık	176,060	152,057	430,340	758,457
Dönem İçi Çıkanlar	(158,116)	(138,412)	(162,532)	(459,060)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(4)	(4)
1. Aşamaya Transfer	7,368	(7,368)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(24,956)	24,956	-	-
3. Aşamaya Transfer	(258)	(62,372)	62,630	-
Dönem Sonu Karşılık	**51,155**	**58,103**	**770,737**	**879,995**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi(1)	45,542	28,437	11,630
Özel Karşılık (-)(1)	28,651	12,947	10,130
Bilançodaki Net Bakiyesi	16,891	15,490	1,500
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	6,098	2,115	3,783
Özel Karşılık (-)	3,868	1,245	3,546
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,230	870	237

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	183,865	241,672	937,818
Özel Karşılık Tutarı (-)	85,504	124,732	555,794
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	98,361	116,940	382,024
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,707
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,707
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	288,841	249,129	273,015
Özel Karşılık Tutarı (-)	109,309	109,730	218,050
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	179,532	139,399	54,965
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	3,214
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,214
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	21,096	42,419	187,023
Karşılık Tutarı (-)	9,075	22,256	104,641
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	36,180	45,932	15,096
Karşılık Tutarı (-)	14,131	21,159	9,537

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla takipteki krediler portföyünde yer alan ve %100 oranında karşılık ayırdığı 3,974 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiften silmiştir (31 Aralık 2018: 42,574 TL).

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulamaya başladığı TFRS 9 kapsamında daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer alan 227,451 TL tutarındaki TL portföyünü, "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili(*)	173,031	233,330
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**173,031**	**233,330**

(*) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulamaya başladığı TFRS 9 kapsamında daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer alan 227,451 TL tutarındaki TL portföyünü, "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır; tabloda itfa edilmiş maliyetinin üstünde bulunan reeskontuyla beraber sunulmuştur.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	173,031	233,330
Borsada İşlem Görenler	*173,031*	*233,330*
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**173,031**	**233,330**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	233,330	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Transfer (TFRS 9 Geçişi)	-	227,451
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(60,918)	-
Değerleme Etkisi	619	5,879
Dönem Sonu Toplamı	**173,031**	**233,330**

8. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
2	Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3	Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem[1] Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3,615,035	644,562	3,788	127,240	23,430	11,460	11,694	-
2	120,724	52,415	1,495	12,405	-	9,592	8,084	-
3	448,067	189,971	218	118,385	-	50,995	36,547	-

[1] Cari dönem bilgileri, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş, önceki dönem kar ve zarar tutarları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak hazırlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**709,977**	**542,728**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar(*)	33,311	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	71,265	55,667
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	68,131	111,582
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**882,684**	**709,977**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Bağlı ortaklıklardan Anadolubank NV 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sermayesini 5,000 Avro artırmıştır.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	882,684	709,977
Toplam	**882,684**	**709,977**

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	644,562	532,156
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	189,952	138,539
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	48,170	39,282

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı olan MDV	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	184,355	136	3,940	-	74,094	262,525
Birikmiş Amortisman	(1,781)	(136)	(3,882)	-	(55,111)	(60,910)
Net Kayıtlı Değeri	182,574	-	58	-	18,983	201,615
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	182,574	-	58	-	18,983	201,615
İktisap Edilenler	231	-	-	91,678	15,500	107,409
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	136	2,564	-	2,091	4,791
Elden Çıkarılanların Amortisman Bedeli	-	(136)	(2,539)	-	(1,163)	(3,838)
Değer Artışı	4,665	-	-	-	-	4,665
Amortisman Bedeli	-	-	-	(21,008)	(7,440)	(28,448)
Binalara Yapılan Ek İşlemler	16,127	-	-	-	-	16,127
Yeniden Değerleme	10,168	-	-	-	-	10,168
Yeniden Değerleme Amortisman Bedeli	1,781	-	-	-	-	1,781
Dönem Sonu Maliyet	215,546	-	1,376	91,678	87,503	396,103
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	-	(1,343)	(21,008)	(61,388)	(83,739)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**215,546**	**-**	**33**	**70,670**	**26,115**	**312,364**

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

Kullanılan amortisman yöntemleri

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Dönem Sonu		Dönem Başı	
	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	21,651	10,326	15,863	6,670

Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**9,193**	**7,103**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5,788	5,310
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(*)	-	558
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Gideri (-)	3,656	2,662
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**11,325**	**9,193**

(*) Maliyet bedeli ile izlenmekte olan 13,789 TL tutarındaki yazılım ürünlerinin faydalı ömrü dolmuş olup 13,789 TL tutarındaki birikmiş itfa gideriyle netlenerek bilanço dışı bırakılmıştır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	**63,470**	**65,091**
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	3,362	2,530
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	8,433	6,747
TMS - VUK amortisman farkları	792	649
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	34,588	32,226
Finansal varlık değerleme farkları	4,982	13,640
Diğer karşılıklar	3,366	2,862
Türev finansal araçlar reeskontu	-	671
Diğer	7,947	5,766
Ertelenmiş vergi borcu	**25,367**	**15,324**
Finansal varlık değerleme farkları	2,686	7,867
Maddi duran varlık değerleme farkları	8,862	7,031
Türev finansal araçlar reeskontu	2,391	-
Diğer	11,428	426
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**38,103**	**49,767**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	200,297	41,395
Birikmiş Amortisman	(234)	(295)
Net Kayıtlı Değeri	**200,063**	**41,100**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler(*)	86,665	167,236
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(37,280)	(8,334)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	45	61
Amortisman Bedeli	-	-
Maliyet	249,682	200,297
Değer Düşüşü(**)	(8,946)	-
Birikmiş Amortisman	(189)	(234)
Net Kayıtlı Değeri	**240,547**	**200,063**

(*) 2019 yılında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılan Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye ait, değer düşüş karşılığı hariç brüt 14,686 TL'yi (5,740 TL, net) içermektedir.

(**) 2019 yılında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılan Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye ait tutarın değer düşüş karşılığından oluşmaktadır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	4,484	5,885
Peşin ödenen vergiler	12,114	1,329

Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**74,747**	**-**	**197,549**	**4,502,930**	**110,417**	**130,152**	**108,040**	**5,123,835**
Döviz Tevdiat Hesabı	**474,897**	**-**	**184,746**	**3,622,042**	**213,446**	**67,220**	**47,739**	**4,610,090**
Yurt İçinde Yer.K.	471,770	-	182,268	3,596,288	210,011	56,517	34,226	4,551,080
Yurt Dışında Yer.K.	3,127	-	2,478	25,754	3,435	10,703	13,513	59,010
Resmi Kur. Mevduatı	**20,098**	**-**	**-**	**852**	**-**	**-**	**14**	**20,964**
Tic. Kur. Mevduatı	**253,027**	**-**	**424,927**	**2,295,588**	**44,909**	**283,689**	**34,470**	**3,336,610**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,449**	**-**	**421**	**153,990**	**70,126**	**30,028**	**68**	**257,082**
Kıymetli Maden DTH	**15,136**	**-**	**1,224**	**40,545**	**352**	**835**	**224**	**58,316**
Bankalararası Mevduat	**1,650**	**-**	**56,677**	**163,864**	**-**	**-**	**-**	**222,191**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	56,677	-	-	-	-	56,678
Yurt Dışı Bankalar	1,649	-	-	163,864	-	-	-	165,513
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**842,004**	**-**	**865,544**	**10,779,811**	**439,250**	**511,924**	**190,555**	**13,629,088**

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**55,095**	**-**	**232,248**	**3,955,999**	**959,611**	**125,641**	**185,564**	**5,514,158**
Döviz Tevdiat Hesabı	**231,048**	**-**	**201,907**	**2,970,462**	**215,635**	**53,449**	**72,456**	**3,744,957**
Yurt İçinde Yer.K.	228,572	-	201,805	2,929,802	207,379	51,793	50,349	3,669,700
Yurt Dışında Yer.K.	2,476	-	102	40,660	8,256	1,656	22,107	75,257
Resmi Kur. Mevduatı	**28,211**	**-**	**459**	**1,318**	**466**	**-**	**-**	**30,454**
Tic. Kur. Mevduatı	**179,747**	**-**	**85,274**	**905,275**	**77,943**	**54,212**	**17,330**	**1,319,781**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,940**	**-**	**2,408**	**146,649**	**111**	**10,443**	**3,508**	**166,059**
Kıymetli Maden DTH	**7,112**	**-**	**-**	**17,957**	**60**	**263**	**158**	**25,550**
Bankalararası Mevduat	**7,621**	**-**	**63,155**	**67,971**	**-**	**-**	**-**	**138,747**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	63,155	-	-	-	-	63,156
Yurt Dışı Bankalar	7,379	-	-	67,971	-	-	-	75,350
Katılım Bankaları	241	-	-	-	-	-	-	241
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**511,774**	**-**	**585,451**	**8,065,631**	**1,253,826**	**244,008**	**279,016**	**10,939,706**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,764,169	1,337,576	3,359,666	4,176,582
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	437,236	238,147	2,765,740	3,506,810
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**2,201,405**	**1,575,723**	**6,125,406**	**7,683,392**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	54,666	44,627
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	20,539	15,178
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	57,923	16,510	22,117	42,717
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	111,172
Toplam	**57,923**	**16,510**	**22,117**	**153,889**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli[(1)]	57,923	11,950	22,117	122,327
Orta ve Uzun Vadeli[(1)]	-	4,560	-	31,562
Toplam	**57,923**	**16,510**	**22,117**	**153,889**

(1) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2,101	237	281	-
Swap İşlemleri	46,307	13,343	7,559	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,692	6,361	-	-
Diğer	-	-	215	-
Toplam	**53,100**	**19,941**	**8,055**	**-**

4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	Brüt	**Net**
1 Yıldan Az	9,733	8,558
1-4 Yıl Arası	37,408	27,181
4 Yıldan Fazla	87,035	40,325
Toplam	**134,176**	**76,064**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	8,059	5,535
Dava Karşılıkları	14,522	12,261
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	741	710
Diğer Karşılıklar (*)	50,000	50,000
Toplam	**73,322**	**68,506**

(*) 2018 yılında ayrılan 50,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Çalışan hakları karşılığı

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 27,551 TL (31 Aralık 2018: 22,394 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 13,288 TL (31 Aralık 2018: 10,309 TL) izin yükümlülüğünü ve 15,283 TL (31 Aralık 2018: 11,500 TL) prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	22,394	8,471
Dönem İçindeki Değişim	9,651	12,953
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	2,174	7,405
Dönem İçinde Ödenen	(6,668)	(6,435)
Toplam	**27,551**	**22,394**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 11,242 TL'dir (31 Aralık 2018: 31,975 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11,242	31,975
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15,423	9,304
BSMV	13,740	21,838
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	435	369
Ödenecek Katma Değer Vergisi	342	236
Diğer	5,485	3,408
Toplam	**46,667**	**67,130**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,883	1,567
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,224	1,852
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	129	108
İşsizlik Sigortası-İşveren	258	215
Diğer	-	-
Toplam	**4,494**	**3,742**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

7. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)'da açıklanmıştır.

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	600,000	600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	60,000,000	60,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	-	(18,984)	-	(59,657)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**-**	**(18,984)**	**-**	**(59,657)**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	213,605	188,554
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	280,754	118,523
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	550,744	-
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	89,631	116,625
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	113,879	85,248
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleı	739	706
Toplam	**1,249,352**	**509,656**

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	1,970,823	1,972,445
Gümrüklere verilen teminat mektupları	26,179	38,207
Geçici teminat mektupları	181,280	97,438
Avans teminat mektupları	79,386	56,681
Diğer teminat mektupları	662,985	758,308
Toplam	**2,920,653**	**2,923,079**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,380,109	1,070,459
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*1,344,404*	*1,014,104*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*35,705*	*56,355*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	2,788,742	2,550,068
Toplam	**4,168,851**	**3,620,527**

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**17,593**	**0.76**	**1,365**	**0.07**	**24,550**	**0.99**	**3,006**	**0.27**
Çiftçilik ve Hayvancılık	12,309	0.53	1,332	0.07	10,867	0.44	3,006	0.27
Ormancılık	4,728	0.21	33	-	7,017	0.28	-	-
Balıkçılık	556	0.02	-	-	6,666	0.27	-	-
Sanayi	**247,781**	**10.67**	**1,213,122**	**65.73**	**259,281**	**10.47**	**515,450**	**45.02**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,628	0.11	137	0.01	5,663	0.23	1,072	0.09
İmalat Sanayii	217,605	9.37	1,204,628	65.27	212,124	8.57	496,386	43.36
Elektrik, Gaz, Su	27,548	1.19	8,357	0.45	41,494	1.67	17,992	1.57
İnşaat	**969,459**	**41.73**	**89,328**	**4.84**	**913,276**	**36.89**	**100,139**	**8.75**
Hizmetler	**1,079,472**	**46.46**	**541,506**	**29.34**	**1,267,983**	**51.22**	**525,830**	**45.93**
Toptan ve Perakende Ticaret	556,446	23.95	182,259	9.88	493,603	19.94	125,228	10.94
Otel ve Lokanta Hizmetleri	29,447	1.27	2,862	0.15	27,683	1.12	4,890	0.43
Ulaştırma Ve Haberleşme	51,877	2.23	37,820	2.05	49,099	1.98	47,150	4.12
Mali Kuruluşlar	300,386	12.93	280,317	15.19	580,652	23.45	320,394	27.99
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,006	0.26	659	0.03	2,405	0.10	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	62,596	2.69	13,173	0.71	34,661	1.40	117	0.01
Eğitim Hizmetleri	25,197	1.08	12,504	0.68	33,428	1.35	14,827	1.29
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	47,517	2.05	11,912	0.65	46,452	1.88	13,224	1.15
Diğer	**8,927**	**0.38**	**298**	**0.02**	**10,675**	**0.43**	**337**	**0.03**
Toplam	**2,323,232**	**100.00**	**1,845,619**	**100.00**	**2,475,765**	**100.00**	**1,144,762**	**100.00**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	2,231,517	593,104	91,715	4,317
Aval ve Kabul Kredileri	-	1,678	-	-
Akreditifler	-	529,395	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	717,125	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**2,231,517**	**1,841,302**	**91,715**	**4,317**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	2,435,716	427,811	38,049	21,503
Aval ve Kabul Kredileri	-	11,811	-	-
Akreditifler	-	370,725	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,000	312,912	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**2,437,716**	**1,123,259**	**38,049**	**21,503**

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

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	**4,198**	**1,337**	**-**	**5,535**
Dönem Içi Ilave Karşılık	5,134	2,781	-	7,915
Dönem Içi Çıkanlar	(4,200)	(1,191)	-	(5,391)
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	369	(369)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(917)	917	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**4,584**	**3,475**	**-**	**8,059**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	7,485,776
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*690,353*
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*4,639,124*
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	*2,156,299*
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	831,604
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	*831,604*
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**8,317,380**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**8,317,380**

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	3,092,255
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*281,836*
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*2,410,649*
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	*399,770*
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**3,092,255**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**3,092,255**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

9. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem[1]		Önceki Dönem[1]	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	1,546,221	35,436	1,539,400	21,241
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	422,352	34,298	487,794	45,218
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	177,002	4,868	72,002	574
Toplam	**2,145,575**	**74,602**	**2,099,196**	**67,033**

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	21,174	5,549	739	7,765
Yurt Dışı Bankalardan	57	6,864	5	5,843
Toplam	**21,231**	**12,413**	**744**	**13,608**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15	115	5,955	56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	25,196	1,870	23,929
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18,671	-	20,871	-
Toplam	**18,686**	**25,311**	**28,696**	**23,985**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,669	4,703

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**5,532**	**1,150**	**2,177**	**12,258**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	5,532	1,047	2,177	858
Yurt Dışı Bankalara	-	103	-	11,400
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**5,532**	**1,150**	**2,177**	**12,258**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Faiz giderleri (devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	776	567

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	10,179	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	42,725	-	-	-	-	-	42,725
Tasarruf Mevduatı	-	36,603	769,470	88,807	28,700	48,551	-	972,131
Resmi Mevduat	-	47	64	1	-	1	-	113
Ticari Mevduat	-	64,206	274,143	34,912	47,902	5,168	-	426,331
Diğer Mevduat	-	795	26,577	9,918	2,560	2,219	-	42,069
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	5	-	-	-	-	-	5
Toplam	**-**	**144,381**	**1,070,254**	**133,638**	**79,162**	**55,939**	**-**	**1,483,374**
Yabancı Para								
DTH	-	4,970	95,367	6,923	1,846	2,298	-	111,404
Bankalararası Mevduat	-	742	-	-	-	-	-	742
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	4	278	2	4	3	-	291
Toplam	**-**	**5,716**	**95,645**	**6,925**	**1,850**	**2,301**	**-**	**112,437**
Genel Toplam	**-**	**150,097**	**1,165,899**	**140,563**	**81,012**	**58,240**	**-**	**1,595,811**

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	37,336	-	-	-	-	-	37,336
Tasarruf Mevduatı	-	69,501	892,383	44,903	10,288	10,179	-	1,027,254
Resmi Mevduat	-	97	152	161	-	-	-	410
Ticari Mevduat	-	20,885	231,425	11,576	2,496	2,951	-	269,333
Diğer Mevduat	-	582	18,374	966	418	161	-	20,501
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**128,401**	**1,142,334**	**57,606**	**13,202**	**13,291**		**1,354,834**
Yabancı Para								
DTH	-	9,361	142,984	7,819	2,052	2,764	-	164,980
Bankalararası Mevduat	-	2,296	-	-	-	-	-	2,296
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	4	433	22	3	2	-	464
Toplam	**-**	**11,661**	**143,417**	**7,841**	**2,055**	**2,766**	**-**	**167,740**
Genel Toplam	**-**	**140,062**	**1,285,751**	**65,447**	**15,257**	**16,057**	**-**	**1,522,574**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	2,810	30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2,810**	**30**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,040,219**	**3,057,946**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,777	6,446
Türev Finansal İşlemlerden	457,936	287,562
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,578,506	2,763,938
Zarar (-)	**1,980,318**	**3,036,240**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	992	5,139
Türev Finansal İşlemlerden	432,724	180,899
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,546,602	2,850,202
Net Ticari Kar/(Zarar)	**59,901**	**21,706**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	190,613	195,598
Çek Karnesi Bedeli	1,054	1,079
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	1,240	276
Haberleşme Gelirleri	2,067	1,777
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2,629	5,066
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	690	-
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	8,889	-
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	8,711	-
Diğer	6,861	9,652
Toplam	**222,754**	**213,448**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**441,001**	**401,497**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	50,812	44,392
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	44,583	73,828
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	345,606	283,277
Diğer Karşılık Giderleri	**3,168**	**56,663**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer	3,168	56,663
Toplam	**444,169**	**458,160**

(*) 2018 yılında ayrılan 50,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarı kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" kaleminde gösterilmektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,983	3,834
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,548	9,270
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,656	2,662
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	21,425	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	8,946	-
Diğer İşletme Giderleri	52,372	73,512
Faaliyet Kiralama Giderleri(*)	*763*	*26,992*
Bakım ve Onarım Giderleri	*7,367*	*8,045*
Reklam ve İlan Giderleri	*2,656*	*4,409*
Diğer Giderler	*41,586*	*34,066*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	317	89
Diğer(***)	72,581	39,436
Toplam	**171,828**	**128,803**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Kıdem tazminatı karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.

(***) Jestiyon Karşılığı, TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 numaralı notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararın ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-10 numaralı notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın cari vergi gideri 76,137 TL (31 Aralık 2018: 36,258 TL cari dönem vergi gideri) ve 2,518 TL geçmiş yıllar ile ilişkilendirilen düzeltmelere ilişkin vergi geliri (31 Aralık 2018: 2,023 TL geçmiş yıllar ile ilişkilendirilen düzeltmelere ilişkin vergi geliri) bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın net 12,747 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018: Net 48,076 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan menkul kıymetler özkaynaklar altında takip edilen değerleme karı/(zararı) vergi etkisi ve beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net tutar (19,078) TL'dir (31 Aralık 2018: (59,657) TL).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla 2019 yılı karının dağıtımı ile ilgili olarak alınmış bir karar bulunmamaktadır.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	9,188	9,589
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	174,231	182,473
	183,419	**192,062**

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bankanın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (1,370,894) TL (31 Aralık 2018: (1,320,086) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, kambiyo işlemleri kar/zararını, diğer faaliyet gelirleri ve verilen ücret ve komisyonları içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (44,261) TL (31 Aralık 2018: (439,470) TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi para piyasalarına borçlar, diğer yükümlülükler, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 51,189 TL (31 Aralık 2018: (231,476) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi diğer varlıklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 25,677 TL (31 Aralık 2018: 86,742 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Nakit	**1,459,835**	**1,881,820**
Kasa ve efektif deposu	167,735	59,741
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer[1]	1,292,100	1,822,079
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**828,058**	**591,503**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	627,921	591,503
Para piyasalarından alacaklar	200,137	-
Nakit Değerler ve Bankalar	**(709,001)**	**(1,335,615)**
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(6,864)	(19,737)
Zorunlu karşılıklar	(691,494)	(1,310,653)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(10,643)	(5,225)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,578,892**	**1,137,708**

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	**1,151,330**	**1,459,835**
Kasa ve efektif deposu	161,860	167,735
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer[1]	989,470	1,292,100
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,793,368**	**828,058**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	833,069	627,921
Para piyasalarından alacaklar	960,299	200,137
Nakit Değerler ve Bankalar	**(552,433)**	**(709,001)**
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	-	(6,864)
Zorunlu karşılıklar	(550,704)	(691,494)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(1,729)	(10,643)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,392,265**	**1,578,892**

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde 3 aydan uzun vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: bulunmamaktadır). Diğer bankalarda bankalara yapılan plasmanlar faiz swap alım satım işlemleri karşılığında tutulan teminatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 6,864 TL).

İlave bilgiler

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Grubu – Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2,097	27,927	84,036	26,925	73	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23	32,388	100,148	153,345	155	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,669	72	8,658	12	24	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Grubu – Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2,793	11,236	-	87,143	66	52
Dönem Sonu Bakiyesi	2,097	27,927	84,036	26,925	73	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,703	61	1,654	-	4,054	5

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	18,628	3,067	100,181	76,040	6,659	8,592
Dönem Sonu Bakiyesi	26,388	18,628	366,177	100,181	18,946	6,659
Mevduat Faiz Gideri	776	567	3,691	2,729	2,622	477

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	183,009		-		-
Dönem Sonu Bakiyesi	17,964	-		-		-
Toplam Kar/(Zarar)[1]	(490)	115		-		-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-		-		-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-		-		-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-		-		-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile yapılan kaldıraçlı işlemlerden ve vadeli işlemlerden oluşmaktadır.

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

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Banka, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'den 184 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve yatırım fonu komisyonu tahsil etmiştir (31 Aralık 2018: 115 TL).

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	100,326	0.87
Gayri nakdi kredi	185,733	4.46
Mevduat	411,511	3.02

Önceki Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	86,206	0.60
Gayri nakdi kredi	54,852	1.52
Mevduat	125,468	0.90

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (devamı)

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, Anadolu Faktoring A.Ş, Anadolu Finansal Kiralama AŞ ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çevçevesinde elde ettiği gelir 1,369 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,301 TL) Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Banka'nın üst yönetimine sağladığı maddi haklar

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 16,393 TL'dir (31 Aralık 2018: 9,792 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt İçi Şube	113	1,662			
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	1- -		
	-	-	2- -		
	-	-	3- -		
Yurt Dışı Şube	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın en son açıklanan, Fitch Ratings tarafından yapılan derecelendirmelerine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

FITCH Ratings: Ocak 2020	
Yabancı para	
Uzun Vadeli	B (+)
Görünüm	Durağan
Ulusal para	
Uzun Vadeli	B (+)
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	A(tur)
Destek notu	*5*

Fitch Ratings Ocak 2020 tarihinde bankanın uzun vadeli yabancı para notunu B (+) olarak teyit etmiş, görünüm notunu ise "Durağan" olarak belirlemiştir.

III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

IV. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Mart 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda sınırlı olumlu görüş beyan edilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Anadolubank Anonim Şirketi ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak
Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetçi Raporu

25 Mart 2020

Bu rapor, 5 sayfa bağımsız denetim raporu ile 118 sayfa konsolide finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Anadolubank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.5 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 50.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a Turkish corporation and a member firm
of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm IX Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %71'ini oluşturmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve ✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, kullanılan varsayım ve tahminler Grup yönetimi ile görüşülmüş ve ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya

faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Mart 2020
İstanbul, Türkiye

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres	: Saray Mah. Toya Sok. No:3, 34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon	: 0216 687 70 00 / 02
Faks	: 0216 368 72 73
Elektronik site adresi	: www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi	: iteker@anadolubank.com.tr

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ.
2. Anadolu Faktoring AŞ.
3. Anadolubank Nederland NV

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

Mehmet R. BAŞARAN Yönetim Kurulu Başkanı	**Namık ÜLKE** Genel Müdür	**İzzet SAHİN** Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	**İ. Sencan DEREBEYOĞLU** Denetim Komitesi Üyesi
Ferudun CANBAY Genel Müdür Yardımcısı	**İlker TEKER** Bölüm Başkanı		

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

Ad-Soyad/Unvan	: İlker Teker / Bölüm Başkanı
Telefon No	: 0 216 687 70 80
Faks No	: 0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri,varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	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 özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler	14
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Sınıflandırmalar	23
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	45
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	46
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	46
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
IX.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61
XI.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	69
XII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	72

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
II.	Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	113
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	115

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	116
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	116
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi	116
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	117

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	118
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	118

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, sınai ve tıbbi gazlar, demir çelik, LPG, doğalgaz, ağır makine imalatı ve enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	27.32
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Namık ÜLKE	Genel Müdür	-
İzzet ŞAHİN	Başkan Vekili – Denetim Komitesi Üyesi	-
Fikriye Filiz HASESKİ	Üye	0.09
Erol ALTINTUĞ	Üye	0.63
Engin TÜRKER	Üye	-
Yusuf GEZGÖR	Üye – Krediler	-
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları		
İsmet DEMİR(2)	İnsan Kaynakları	-
Merih YURTKURAN	Uluslararası Bankacılık	-
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
Ferudun CANBAY	Mali İşler	-
Ali Tunç DORÖZ	Kredi İzleme ve Takip	-
Arif Kürşad ORHUN	Operasyon	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
İlhan KÜÇÜKAHMETLER	Tarım Bankacılığı	-
Zafer CAN(1)	Ticari ve İşletme Bankacılığı	-

(1) 24 Ocak 2019 tarihinde Zafer Can Ticari ve İşletme Bankacılığı Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(2) 26 Ağustos 2019 tarihinde İsmet Demir İnsan Kaynakları Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'ndan ayrılmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019 Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	419,867	%69.98	419,867
Mehmet Rüştü Başaran	163,895	%27.32	163,895
Diğer	16,238	%2.70	16,238
Toplam	**600,000**	**%100.00**	**600,000**

Mehmet Rüştü Başaran'ın ve Aysel Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payları sırasıyla %78.78 ve %10.42'dir.

31 Aralık 2018 Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	419,867	%69.98	419,867
Mehmet Rüştü Başaran	163,895	%27.32	163,895
Diğer	16,238	%2.70	16,238
Toplam	**600,000**	**%100.00**	**600,000**

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

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 47'si İstanbul'da olmak üzere toplam 113 şubesi ve 1,662 personeli (31 Aralık 2018: 46'sı İstanbul'da olmak üzere toplam 112 şube ve 1,644 personel) bulunmaktadır.

VI. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ("Finansal Kuruluşlar") unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Unvanı	Ana Merkezi
Anadolubank Nederland NV	Amsterdam - Hollanda
Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul - Türkiye
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul - Türkiye

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

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,473,234**	**3,568,774**	**5,042,008**	**568,702**	**3,523,032**	**4,091,734**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,391,849**	**2,738,809**	**4,130,658**	**558,543**	**2,682,711**	**3,241,254**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	148,778	1,002,584	1,151,362	329,581	1,130,298	1,459,879
1.1.2	Bankalar	V-I-2	284,521	1,263,170	1,547,691	29,442	1,479,340	1,508,782
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		960,299	473,386	1,433,685	200,137	73,199	273,336
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,749	331	2,080	617	126	743
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-3**	**9**	**74,102**	**74,111**	**96**	**69,640**	**69,736**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9	5,162	5,171	96	1,537	1,633
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	68,940	68,940	-	68,103	68,103
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**7,819**	**741,518**	**749,337**	**5,057**	**751,737**	**756,794**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	591,404	591,404	-	532,225	532,225
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,819	11,804	19,623	5,057	7,289	12,346
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	138,310	138,310	-	212,223	212,223
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-5**	**73,557**	**14,345**	**87,902**	**5,006**	**18,944**	**23,950**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		73,557	14,345	87,902	5,006	18,944	23,950
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**10,858,248**	**4,035,181**	**14,893,429**	**9,372,276**	**3,167,202**	**12,539,478**
2.1	**Krediler**	**V-I-6**	**11,111,853**	**3,677,334**	**14,789,187**	**9,343,521**	**2,859,711**	**12,203,232**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**V-I-8**	**453,433**	**-**	**453,433**	**372,373**	**-**	**372,373**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-7**	**173,031**	**376,181**	**549,212**	**233,330**	**330,712**	**564,042**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		173,031	165,760	338,791	233,330	56,315	289,645
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	210,421	210,421	-	274,397	274,397
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**880,069**	**18,334**	**898,403**	**576,948**	**23,221**	**600,169**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-17**	**240,547**	**-**	**240,547**	**200,063**	**-**	**200,063**
3.1	Satış Amaçlı		240,547	-	240,547	200,063	-	200,063
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-11**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**313,631**	**3,961**	**317,592**	**201,825**	**255**	**202,080**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**11,598**	**-**	**11,598**	**9,746**	**46**	**9,792**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		11,598	-	11,598	9,746	46	9,792
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**9,715**	**9,715**	**-**	**1,202**	**1,202**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-16**	**33,471**	**5,426**	**38,897**	**36,432**	**17,405**	**53,837**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-18**	**242,425**	**36,334**	**278,759**	**379,851**	**27,297**	**407,148**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**13,173,154**	**7,659,391**	**20,832,545**	**10,768,895**	**6,736,439**	**17,505,334**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**8,973,593**	**6,758,131**	**15,731,724**	**7,111,092**	**5,759,395**	**12,870,487**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-2**	**311,219**	**374,898**	**686,117**	**251,910**	**471,026**	**722,936**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**65,831**	**465,653**	**531,484**	**20,011**	**698,326**	**718,337**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		226,921	-	226,921	-	-	-
4.1	Bonolar		226,921	-	226,921	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-3**	**53,100**	**54,989**	**108,089**	**8,055**	**25,273**	**33,328**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		53,100	54,989	108,089	8,055	25,273	33,328
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**233**	**-**	**233**	**883**	**-**	**883**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-4**	**75,720**	**3,978**	**79,698**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-5**	**131,739**	**2,208**	**133,947**	**113,725**	**1,733**	**115,458**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		57,890	-	57,890	45,156	718	45,874
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		73,849	2,208	76,057	68,569	1,015	69,584
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-6**	**55,008**	**-**	**55,008**	**75,346**	**-**	**75,346**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-7**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-8**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-10**	**414,518**	**83,951**	**498,469**	**608,841**	**35,244**	**644,085**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**2,722,847**	**58,008**	**2,780,855**	**2,318,598**	**5,876**	**2,324,474**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-11**	**600,000**	**-**	**600,000**	**600,000**	**-**	**600,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**	**V-II-13**	**63,322**	**5,372**	**68,694**	**48,828**	**2,288**	**51,116**
16.4	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**	**V-II-13**	**262,718**	**(24,356)**	**238,362**	**249,568**	**(61,944)**	**187,624**
16.5	**Kar Yedekleri**		**1,505,890**	**-**	**1,505,890**	**1,209,055**	**-**	**1,209,055**
16.5.1	Yasal Yedekler		96,746	-	96,746	81,945	-	81,945
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,409,144	-	1,409,144	1,127,110	-	1,127,110
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kar veya Zarar**		**286,652**	**76,992**	**363,644**	**207,671**	**65,532**	**273,203**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(88,415)	65,532	(22,883)	(89,165)	53,838	(35,327)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		375,067	11,460	386,527	296,836	11,694	308,530
16.7	**Azınlık Payları**		**4,265**	**-**	**4,265**	**3,476**	**-**	**3,476**
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**13,030,729**	**7,801,816**	**20,832,545**	**10,508,461**	**6,996,873**	**17,505,334**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5,828,568**	**11,827,240**	**17,655,808**	**3,342,205**	**7,599,954**	**10,942,159**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**2,310,041**	**1,855,215**	**4,165,256**	**2,462,574**	**1,244,691**	**3,707,265**
1.1	Teminat Mektupları		2,310,041	587,840	2,897,881	2,460,574	462,782	2,923,356
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44,246	5,582	49,828	47,562	5,475	53,037
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		25,013	1,166	26,179	35,645	2,562	38,207
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,240,782	581,092	2,821,874	2,377,367	454,745	2,832,112
1.2	Banka Kredileri		-	1,678	1,678	-	11,811	11,811
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	1,678	1,678	-	11,811	11,811
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	548,572	548,572	-	457,186	457,186
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	548,572	548,572	-	457,186	457,186
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		-	717,125	717,125	2,000	306,446	308,446
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	6,466	6,466
II.	**TAAHHÜTLER**	**V-III-1**	**842,235**	**563,832**	**1,406,067**	**509,656**	**54,817**	**564,473**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		842,235	407,117	1,249,352	509,656	-	509,656
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		149,203	401,541	550,744	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		275,178	5,576	280,754	118,523	-	118,523
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		213,605	-	213,605	188,554	-	188,554
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		89,631	-	89,631	116,625	-	116,625
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah		739	-	739	706	-	706
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		113,879	-	113,879	85,248	-	85,248
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	156,715	156,715	-	54,817	54,817
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	156,715	156,715	-	54,817	54,817
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-6**	**2,676,292**	**9,408,193**	**12,084,485**	**369,975**	**6,300,446**	**6,670,421**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,676,292	9,408,193	12,084,485	369,975	6,300,446	6,670,421
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		309,206	929,844	1,239,050	136,955	663,305	800,260
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		272,425	354,028	626,453	80,475	320,941	401,416
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		36,781	575,816	612,597	56,480	342,364	398,844
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,389,772	7,299,364	8,689,136	38,340	5,432,051	5,470,391
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		302,436	2,987,073	3,289,509	-	2,133,435	2,133,435
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		872,586	2,490,589	3,363,175	38,340	2,117,668	2,156,008
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		214,750	803,861	1,018,611	-	590,474	590,474
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,017,841	1,017,841	-	590,474	590,474
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		977,314	1,178,985	2,156,299	194,680	205,090	399,770
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		488,685	589,470	1,078,155	47,520	146,599	194,119
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		488,629	589,515	1,078,144	147,160	58,491	205,651
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)**		**238,698,036**	**7,165,210**	**245,863,246**	**213,785,616**	**5,491,461**	**219,277,077**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**97,930,520**	**381,108**	**98,311,628**	**94,683,339**	**240,257**	**94,923,596**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		11,120,507	-	11,120,507	14,503,505	-	14,503,505
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		141,670	145,072	286,742	2,819	38,581	41,400
4.3	Tahsile Alınan Çekler		3,522,226	218,161	3,740,387	3,254,929	183,333	3,438,262
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		83,146,117	17,875	83,163,992	76,922,086	18,343	76,940,429
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**		**140,767,516**	**6,784,102**	**147,551,618**	**119,102,277**	**5,251,204**	**124,353,481**
5.1	Menkul Kıymetler		8,423	-	8,423	3,302	-	3,302
5.2	Teminat Senetleri		50,519	27,189	77,708	43,284	19,956	63,240
5.3	Emtia		9,394	-	9,394	9,394	-	9,394
5.4	Varant		-	-	-	189,869	-	189,869
5.5	Gayrimenkul		14,281	-	14,281	14,281	-	14,281
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		140,684,899	6,756,913	147,441,812	118,842,147	5,231,248	124,073,395
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**244,526,604**	**18,992,450**	**263,519,054**	**217,127,821**	**13,091,415**	**230,219,236**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**2,700,047**	**2,524,954**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	**2,325,378**	**2,267,327**
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		24,263	31,437
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	37,722	17,445
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		93,286	11,446
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	67,427	71,971
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		371	6,401
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		33,755	33,433
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		33,301	32,137
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		151,971	125,328
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**1,723,463**	**1,632,114**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	1,619,271	1,542,630
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	52,847	69,046
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		20,875	18,138
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	10,179	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		16,391	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3,900	2,300
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**976,584**	**892,840**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**227,455**	**190,977**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		256,886	224,875
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		51,769	42,831
4.1.2	Diğer	V-IV-11	205,117	182,044
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29,431	33,898
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		29,431	33,898
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**2,879**	**181**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**17,194**	**(9,275)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5,399	1,488
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(20,118)	75,426
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		31,913	(86,189)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**227,296**	**210,814**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,451,408**	**1,285,537**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-6**	**446,743**	**414,776**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**3,168**	**56,663**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**297,273**	**258,766**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**209,730**	**146,882**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**494,494**	**408,450**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)**	**V-IV-8**	**494,494**	**408,450**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	**(107,178)**	**(99,266)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(94,391)	(55,998)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,892	49,432
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14,679	92,700
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-8**	**387,316**	**309,184**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**V-IV-8**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**		
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**			
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-10**	**387,316**	**309,184**
25.1	Grubun Karı/Zararı		386,527	308,530
25.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		789	654
	Hisse Başına Kar / Zarar	III-XXV	0.00646	0.00515

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**387,316**	**309,184**
II	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**68,316**	**(12,647)**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**17,578**	**(15,799)**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		18,319	(9,851)
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(2,491)	(10,086)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		3,953	1,492
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(2,203)	2,646
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**50,738**	**3,152**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		57,790	134,282
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		48,699	(60,746)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(55,801)	(99,607)
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		50	29,223
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**455,632**	**296,537**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları**	**Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları**	**Diğer**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları**	**Diğer**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı / (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynaklar**
	Cari Dönem																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**63,335**	**(14,507)**	**2,288**	**329,005**	**(61,945)**	**(79,436)**	**1,209,055**	**273,203**	**-**	**2,320,998**	**3,476**	**2,324,474**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**749**	**-**	**749**	**-**	**749**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	749	-	749	-	749
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-11**	**600,000**	**-**	**-**	**-**	**63,335**	**(14,507)**	**2,288**	**329,005**	**(61,945)**	**(79,436)**	**1,209,055**	**273,952**	**-**	**2,321,747**	**3,476**	**2,325,223**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**16,486**	**(1,992)**	**3,084**	**57,790**	**37,589**	**(44,641)**	**-**	**-**	**386,527**	**454,843**	**789**	**455,632**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**296,835**	**(296,835)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,835	(296,835)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**79,821**	**(16,499)**	**5,372**	**386,795**	**(24,356)**	**(124,077)**	**1,505,890**	**(22,883)**	**386,527**	**2,776,590**	**4,265**	**2,780,855**

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları**	**Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları**	**Diğer**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları**	**Diğer**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı / (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynaklar**
	Önceki Dönem																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**72,201**	**(6,440)**	**1,154**	**194,723**	**(10,500)**	**249**	**1,025,636**	**241,420**	**-**	**2,118,443**	**2,822**	**2,121,265**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(93,328)**	**-**	**(93,328)**	**-**	**(93,328)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,328)	-	(93,328)	-	(93,328)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-11**	**600,000**	**-**	**-**	**-**	**72,201**	**(6,440)**	**1,154**	**194,723**	**(10,500)**	**249**	**1,025,636**	**148,092**	**-**	**2,025,115**	**2,822**	**2,027,937**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,866)**	**(8,067)**	**1,134**	**134,282**	**(51,445)**	**(79,685)**	**-**	**-**	**308,530**	**295,883**	**654**	**296,537**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**183,419**	**(183,419)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,419	(183,419)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**63,335**	**(14,507)**	**2,288**	**329,005**	**(61,945)**	**(79,436)**	**1,209,055**	**(35,327)**	**308,530**	**2,320,998**	**3,476**	**2,324,474**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**3,811**	**(39,344)**
1.1.1	Alınan Faizler		2,578,892	2,293,301
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,708,085)	(1,589,981)
1.1.3	Alınan Temettüler		2,879	181
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		256,886	224,875
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		253,046	292,944
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		233,855	185,576
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(297,273)	(258,766)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(130,397)	(83,201)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	(1,185,992)	(1,104,273)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**572,742**	**801,085**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(3,177)	108,396
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		28,965	698,383
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış		(1,897,290)	1,170,252
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	V-VI-1	(152,482)	(161,262)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		78,354	(222,763)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		2,774,958	(288,867)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		(39,372)	(84,185)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)	V-VI-1	(217,214)	(418,869)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**576,553**	**761,741**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**134,885**	**81,790**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar			-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar			-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(23,001)	(2,241)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,825	4,978
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(117,805)	(49,103)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		232,242	166,777
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(82,957)	(89,952)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		127,369	57,198
2.9	Diğer		(5,788)	(5,867)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**191,346**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		478,962	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(253,718)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(33,898)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**25,952**	**86,745**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**928,736**	**930,276**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,599,313**	**1,669,037**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3,528,049**	**2,599,313**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI[(1) (2)]**			
1.1	**DÖNEM KARI**		**472,893**	**390,841**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(86,366)**	**(82,311)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(73,619)	(34,235)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		(12,747)	(48,076)
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A.	**NET DÖNEM KARI**		**386,527**	**308,530**
1.3	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)**		**-**	**-**
1.4	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)**		**-**	**-**
1.5	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)**		**-**	**-**
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI**		**386,527**	**308,530**
1.6	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.8	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**15,427**
1.11	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.12	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**		**-**	**293,103**
1.13	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**-**
1.14	**ÖZEL FONLAR**		**-**	**-**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		**-**	**-**
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		**-**	**-**
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		**-**	**-**
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**0.00644**	**0.00514**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**64.42**	**51.42**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
			-	
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		**-**	**-**
			-	
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı ve 2018 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığı için 2018 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

(2) Kar dağıtım tablosu, Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu olarak verilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanması:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler ile yeniden değerlenen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

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

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Grup, ekli konsolide finansal tablolarında, KGK tarafından 16 Nisan 2018 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan ve 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere hazırlanan TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16'nın geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

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. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, daha önce TMS 17 *Kiralama İşlemleri* ("TMS 17") standardı uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, ilk uygulama tarihinde, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte, mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetleri ile alınan kredileri oluşturmaktadır. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların bilançolarının konsolidasyon amaçlı TL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabının altında açılan "iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan kur farkı" alt hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide mali tablolarında yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve riskten korunma aracı olarak Banka'nın Avro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün net yatırım riskinden korunma yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri Özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarından farklı olduğu durumlarda farklılıklar konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarına göre uyumlu hale getirilmektedir. Yurt içinde yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve kurallarına uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklığın finansal tabloları yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları (birlikte "Grup") arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolidasyona tabi iştiraki ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup'un türev ürünleri TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun şekilde Türev Finansal Varlıklar altında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri kar zarar içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre nakit ve tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar,
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Kullandırılmış kredilerin bir kısmı için ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırılma opsiyonu kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı içinde gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin karşılık ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Faktoring alacakları düzenli olarak gözden geçirilmekte ve değer düşüklüğü tespit edilen faktoring alacaklarının tahsil edilebilir tutara getirilmesi amacıyla taşınan değerleri üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Şüpheli hale gelen bir faktoring alacağı, ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespit edilmesinden sonra kayıtlardan çıkarılmaktadır.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makro ekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar uygulanan iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir. Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleşme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Temerrüt ihtimali (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

12 aylık temerrüt olasılığı ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı Grup'un tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı, tarihsel veri üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen ürünler için ayrı ekonometrik modeller uygulanabilmektedir. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup yakın izleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklarına ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise yükümlülük hesaplarında "Para Piyasalarına Borçlar" olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Grup, her bir raporlama dönemi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır. Binaların yeniden değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 88,623 TL (31 Aralık 2018: 70,304 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır. Binalar için maliyet modeli kullanılmış olsaydı 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu çerçevede muhasebeleştirilecek net defter değeri 124,040 TL (31 Aralık 2018: 112,258 TL) olacaktı.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulanarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve ilgili bağlı ortaklıkların yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup, koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin konsolide finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin konsolide finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Grup, söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için konsolide finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Banka'nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdiği ülkenin mevzuatı çerçevesinde belirlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergiler

Konsolide ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* Standardı uyarınca varlıkların ve borçların konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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" 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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIV. Sınıflandırmalar

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)(1),(2)	201,825	144	85,083	287,052
Diğer Aktifler (Net)(2)	379,851	(144)	-	379,707
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)(1),(3)	-	-	85,083	85,083

(1) Ana Ortaklık Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 85,083 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.

(2) Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce diğer aktifler altında yer alan 144 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.

(3) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosuna yansıtılan TL, Avro ve ABD Doları kira yükümlülüklerine uygulanan alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %22.99, %0.20 ve %3.02'dir.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.00646 Tam TL'dir (31 Aralık 2018: 0.00515 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönemde uygulanan ancak TFRS 16 geçişi ile birlikte cari dönemde değiştirilen muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın varlıklarında finansal kiralama alacakları, yükümlülüklerinde ise finansal kiralama borçları olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.14'tür (31 Aralık 2018: %16.11). Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.90'dır (31 Aralık 2018 : %18.65).

Grup'un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %14.65 (31 Aralık 2018: %15.36); ana sermaye yeterlilik oranı %14.65'tir (31 Aralık 2018: %15.36). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	1,505,890
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	548,230
Kar	386,527
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllar Karı	386,527
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249
Azınlık payları	4,265
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3,045,161**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	188,063
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,836
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	11,598
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak 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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan durumlar	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**205,497**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,839,664**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
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 indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**2,839,664**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	94,818
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**94,818**
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	**94,818**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,934,482**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,934,482**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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 değeri	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	309
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,934,173**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**19,384,182**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.14
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınchesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.15
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)	94,818
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	94,818
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık 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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2018
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye(*)	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	1,209,055
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	496,286
Kar	308,530
Net Dönem Karı	308,530
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249
Azınlık payları	3,476
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,617,596**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	191,464
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,702
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	9,792
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak 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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan durumlar	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**206,958**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,410,638**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
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 indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**2,410,638**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	118,567
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**118,567**
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	**118,567**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,529,205**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,529,205**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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 değeri	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	701
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,528,504**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**15,696,636**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.36
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.36
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.11
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	1.88
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88
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 (%)	10.85
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)	118,567
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	118,567
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık 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	-

.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar, sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanı sıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullandırılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlere göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır. Ancak kredilerin belli sektörlerde yoğunlaşmaması için kredi tahsislerinde sektör yoğunlaşmaları dikkate alınmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden Kredi Takip Bölümü ile Merkezi Operasyon Departmanlarınca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanı'nca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, gerekse mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve kar veya zarar tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı[2]	Önceki Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı[2]
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,915,767	1,985,274	2,426,573	2,390,228
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,364,265	3,583,197	2,933,682	2,712,303
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10,399,221	9,173,139	7,331,783	7,478,319
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4,430,023	4,373,900	4,361,970	5,007,179
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,069,021	1,268,167	1,573,648	1,863,505
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	646,255	551,924	434,626	242,867
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,074,541	1,061,792	989,280	888,623

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.
(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanı'nca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Grup'un önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayri nakdi krediler tazmin edildikten sonra mevzuata uygun olarak izlenmekte ve tasfiye edilene kadar da vadesi geçtiği halde tahsil edilememiş olan kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Cari yılda ya da geçmiş yılda, kullandırılan kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler hesabına aktarılarak bu hesapta izlenen bir kredi riski bulunmamaktadır.

Bankaların yurt dışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan finansal tabloları açısından değerlendirildiğinde, ithalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında yurt dışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurt dışına açılmış bir kredisi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un

a) İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %37.49 ve %46.74'tür (31 Aralık 2018: %28.70 ve %36.91).

b) İlk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %58.42 ve %71.21'dir (31 Aralık 2018: %54.42 ve %68.15).

c) İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %34.76 ve %43.84'tür (31 Aralık 2018: %30.20 ve %40.11).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları[1]									
Cari Dönem	**Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurt İçi	1,215,172	-	1,808,957	9,327,607	4,425,448	1,068,061	643,836	-	1,065,895	19,554,976
Avrupa Birliği Ülkeleri	692,617	-	838,656	424,990	1,098	464	2,419	-	8,646	1,968,890
OECD Ülkeleri[2]	7,978	-	82,717	275,638	-	496	-	-	-	366,829
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	67,638	38,734	-	-	-	-	-	106,372
Diğer Ülkeler	-	-	96,133	251,608	21	-	-	-	-	347,762
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,915,767**	**-**	**2,894,101**	**10,318,577**	**4,426,567**	**1,069,021**	**646,255**	**-**	**1,074,541**	**22,344,829**

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı)

	Risk Sınıfları[1]									
Önceki Dönem	**Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar**	**Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurt İçi	1,579,479	-	1,274,497	6,445,259	4,358,552	1,572,529	434,626	-	984,295	16,649,237
Avrupa Birliği Ülkeleri	821,328	-	648,351	298,363	1,322	572	-	-	4,985	1,774,921
OECD Ülkeleri[2]	7,425	-	179,175	233,280	-	547	-	-	-	420,427
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	78,376	34,204	-	-	-	-	-	112,580
Diğer Ülkeler	18,341	-	34,887	298,777	-	-	-	-	-	352,005
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,426,573**	**-**	**2,215,286**	**7,309,883**	**4,359,874**	**1,573,648**	**434,626**	**-**	**989,280**	**19,309,170**

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

		Risk Sınıfları											
	Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam[(1)]**
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**236,724**	**140,372**	**393,324**	**96,384**	**-**	**-**	**854,352**	**12,452**	**866,804**
1.1	Çiftç. ve Hay.	-	-	-	231,508	140,358	393,324	96,383	-	-	849,628	11,945	861,573
1.2	Ormancılık	-	-	-	5,216	14	-	-	-	-	4723	507	5,230
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**3,700,398**	**1,538,153**	**156,239**	**110,627**	**-**	**-**	**5,380,219**	**125,198**	**5,505,417**
2.1	Mad. ve Taş.	-	-	-	80,693	51,152	3,454	10,332	-	-	144,765	866	145,631
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	3,288,218	1,431,261	136,530	90,821	-	-	4,823,722	123,108	4,946,830
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	331,487	55,740	16,255	9,474	-	-	411,732	1,224	412,956
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**1,278,056**	**674,284**	**173,283**	**229,182**	**-**	**-**	**2,293,599**	**61,206**	**2,354,805**
4	**Hizmetler**	**1,874,002**	**-**	**2,894,101**	**5,052,604**	**2,013,897**	**284,421**	**205,858**	**-**	**9,754**	**11,830,008**	**504,629**	**12,334,637**
4.1	Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	1,830,416	1,611,191	202,222	120,635	-	-	3,737,823	26,641	3,764,464
4.2	Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	40,163	44,386	34,189	6,034	-	-	122,891	1,881	124,772
4.3	Ulş. ve Hab.	-	-	-	524,170	147,842	20,992	30,905	-	-	621,199	102,710	723,909
4.4	Mali Kuruluş	1,874,002	-	2,894,101	1,952,783	18,070	37	14	-	9,754	6,422,690	326,071	6,748,761
4.5	G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	-	48,380	2,811	4,478	67	-	-	45,481	10,255	55,736
4.6	Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	174,784	34,526	11,299	9,024	-	-	197,524	32,109	229,633
4.7	Eğt. Hizm.	-	-	-	109,423	76,564	7,775	19,085	-	-	210,615	2,232	212,847
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	-	-	372,485	78,507	3,429	20,094	-	-	471,785	2,730	474,515
5	**Diğer**	**41,765**	**-**	**-**	**50,795**	**59,861**	**61,754**	**4,204**	**-**	**1,064,787**	**1,106,676**	**176,490**	**1,283,166**
6	**Toplam**	**1,915,767**	**-**	**2,894,101**	**10,318,577**	**4,426,567**	**1,069,021**	**646,255**	**-**	**1,074,541**	**21,464,854**	**879,975**	**22,344,829**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

		Risk Sınıfları											
	Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam[(1)]**
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**355,769**	**112,312**	**552,904**	**65,974**	**-**	**-**	**1,080,704**	**6,255**	**1,086,959**
1.1	Çiftç. ve Hay.	-	-	-	348,298	112,312	552,904	65,973	-	-	1,073,232	6,255	1,079,487
1.2	Ormancılık	-	-	-	7,471	-	-	-	-	-	7,471	-	7,471
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**10**	**2,218,947**	**1,431,275**	**197,472**	**61,265**	**-**	**-**	**2,766,084**	**1,142,885**	**3,908,969**
2.1	Mad. ve Taş.	-	-	-	15,981	61,547	4,870	7,593	-	-	83,552	6,439	89,991
2.2	İmalat Sanayi	-	-	10	2,100,139	1,294,885	171,530	51,980	-	-	2,542,388	1,076,156	3,618,544
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	102,827	74,843	21,072	1,692	-	-	140,144	60,290	200,434
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**1,211,039**	**824,223**	**312,405**	**125,988**	**-**	**-**	**2,037,880**	**435,775**	**2,473,655**
4	**Hizmetler**	**2,426,573**	**-**	**2,215,116**	**3,427,308**	**1,924,194**	**404,294**	**177,289**	**-**	**-**	**5,172,721**	**5,402,053**	**10,574,774**
4.1	Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	1,251,482	1,509,400	271,296	132,953	-	-	2,693,199	471,932	3,165,131
4.2	Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	51,983	41,203	32,269	2,926	-	-	89,487	38,894	128,381
4.3	Ulş. ve Hab.	-	-	-	484,615	135,744	30,654	16,055	-	-	287,468	379,600	667,068
4.4	Mali Kuruluş	2,426,573	-	2,215,116	1,095,775	14,283	155	16	-	-	1,524,451	4,227,467	5,751,918
4.5	G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	-	10,961	4,436	32,029	97	-	-	44,343	3,180	47,523
4.6	Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	132,009	48,048	10,251	9,800	-	-	133,638	66,470	200,108
4.7	Eğt. Hizm.	-	-	-	166,524	98,536	20,458	15,230	-	-	142,211	158,537	300,748
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	-	-	233,959	72,544	7,182	212	-	-	257,924	55,973	313,897
5	**Diğer**	**-**	**-**	**160**	**96,820**	**67,870**	**106,573**	**4,110**	**-**	**989,280**	**1,060,443**	**204,370**	**1,264,813**
6	**Toplam**	**2,426,573**	**-**	**2,215,286**	**7,309,883**	**4,359,874**	**1,573,648**	**434,626**	**-**	**989,280**	**12,117,832**	**7,191,338**	**19,309,170**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Vadeye Kalan Süre					
Cari Dönem Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,915,767	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,468,910	284,217	249,138	581,317	310,519	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,881,675	2,203,387	2,554,987	1,696,844	1,981,684	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	330,334	874,941	1,895,227	654,758	671,307	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	74,794	131,146	186,510	155,588	520,983	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2,948	-	-	-	-	643,307
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	1,074,541
Toplam[(1)]	**5,674,428**	**3,493,691**	**4,885,862**	**3,088,507**	**3,484,493**	**1,717,848**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

	Vadeye Kalan Süre					
Önceki Dönem Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,426,573	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,022,593	213,252	243,101	467,531	268,809	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,029,059	1,239,703	1,527,856	1,216,909	2,296,356	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	437,960	936,740	1,549,215	451,646	984,313	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	98,072	146,723	236,067	196,194	896,592	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	434,626
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	989,280
Toplam[(1)]	**5,014,257**	**2,536,418**	**3,556,239**	**2,332,280**	**4,446,070**	**1,423,906**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notları dikkate alınırken, Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

		Risk Sınıfları				
				Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	**Uluslararası Derecelendirme Derece Notu**	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar**	**Kalan Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar**	**Kalan Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

	Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%50**	**%50 Derecelend i-rilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**	**%250**	**Özkaynak-lardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,784,573	-	1,908,713	-	162,145	41,765	1,956,148	4,426,567	360,276	11,522,645	181,997	-	-	205,510
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,908,752	-	1,908,713	-	162,145	41,765	1,969,739	4,250,995	360,276	11,343,026	99,008	-	-	205,510

	Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%50**	**%50 Derecelendi rilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**	**%250**	**Özkaynak-lardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,243,034	-	-	851,427	302,926	56,315	2,402,431	4,359,874	331,367	8,648,728	113,068	-	-	206,958
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,734,141	-	-	851,427	302,926	56,315	2,422,202	3,910,713	331,367	8,415,337	60,812	-	-	206,958

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

		Krediler		
	Cari Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9")** [(1)]
1	**Tarım**	**258,228**	**201,069**	**126,796**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	228,547	195,620	122,315
1.2	Ormancılık	4,567	1,258	1,439
1.3	Balıkçılık	25,114	4,191	3,042
2	**Sanayi**	**235,499**	**263,032**	**178,060**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	5,338	23,452	14,362
2.2	İmalat Sanayi	198,587	219,817	151,427
2.3	Elektrik, Gaz, Su	31,574	19,763	12,271
3	**İnşaat**	**359,057**	**358,323**	**196,967**
4	**Hizmetler**	**446,728**	**525,654**	**356,790**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	123,977	282,753	210,607
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	25,006	17,986	14,235
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	149,062	59,989	28,120
4.4	Mali Kuruluşlar	11,732	68	1,364
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	35,372	509	1,557
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	78,240	100,471	60,711
4.7	Eğitim Hizmetleri	3,052	10,785	10,488
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,287	53,093	29,708
5	**Diğer**	**20,820**	**35,660**	**38,462**
	Toplam	**1,320,332**	**1,383,738**	**897,075**

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

		Krediler		
	Önceki Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9")** [1]
1	**Tarım**	**328,885**	**135,117**	**96,091**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	322,650	129,704	91,445
1.2	Ormancılık	201	1,124	783
1.3	Balıkçılık	6,034	4,289	3,863
2	**Sanayi**	**203,217**	**141,931**	**107,351**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	7,224	16,549	9,963
2.2	İmalat Sanayi	183,354	120,244	91,825
2.3	Elektrik, Gaz, Su	12,639	5,138	5,563
3	**İnşaat**	**386,490**	**244853**	**151,120**
4	**Hizmetler**	**491,890**	**280,635**	**226,682**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	266,055	182,752	145,677
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	47,773	9,736	9,690
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	44,651	37,890	26,722
4.4	Mali Kuruluşlar	32,297	66	6,777
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	24,841	375	1,136
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	25,352	17,030	12,279
4.7	Eğitim Hizmetleri	25,748	30,138	18,769
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,173	2,648	5,632
5	**Diğer**	**29,925**	**18,414**	**16,320**
	Toplam	**1,440,407**	**820,950**	**597,564**

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**[2]	**Diğer Ayarlamalar**[1]	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	447,054	431,826	(162,585)	66,735	783,030
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	159,498	328,715	(299,522)	(74,646)	114,045

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler
(2) Banka takip portföyündeki %100 karşılık ayırdığı 3,974 TL tutarındaki kredilerini aktiften silmiştir.

Önceki Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer Ayarlamalar**[1]	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	260,751	244,079	(57,776)	-	447,054
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	162,468	132,639	(144,597)	-	150,510

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler

(2) Banka takip portföyündeki %100 karşılık ayırdığı 42,574 TL tutarındaki kredilerini aktiften silmiştir. Aktiften silinen tutar Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) önceki yıllarda kullandırılmış olan kredinin 2018 yılı içerisinde özel amaçlı bir şirkete devri öncesinde bilançodan çıkarılan karşılık bakiyesini içermektedir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları

	Krediler		Diğer aktifler	
31 Aralık 2019	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	183,865	98,361	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	248,194	119,357	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	946,971	382,990	4,708	-
Toplam	**1,379,030**	**600,708**	**4,708**	**-**

	Krediler		Diğer aktifler	
31 Aralık 2018	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	288,840	179,531	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	249,130	139,399	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	279,766	54,966	3,214	-
Toplam	**817,736**	**373,896**	**3,214**	**-**

Grup müşterilerini istihbarat çalışmalarında yer alan kıstaslara göre birden beşe kadar derecelendirmektedir. 1 ve 2 ile derecelendirilmiş krediler canlı kredileri, 3 ile 5 arası derecelendirilmiş krediler ise takipteki kredileri ifade etmektedir. Grup firmayı derecelendirirken; firmanın gelirleri, bilanço analizi, nakit akışı, faaliyet performansı, sektördeki durumu, piyasa istihbaratları, yönetimin etkinliği, bilanço dışı riskler ve genel ekonomik ve sektöre ilişkin durumu göz önünde bulundurmaktadır.

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	341,361	279,831
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	2,017,123	2,773,318
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	138,335	581,824
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	6,662	29,608
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	3,868,193	3,845,671
Teminatlandırılmamış krediler	7,033,775	3,940,133
Toplam canlı krediler	**13,405,449**	**11,450,385**

Gayri nakdi krediler	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	116,122	122,022
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	195,476	166,555
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	17,804	2,915
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	275,010	295,392
Teminatlandırılmamış krediler	3,560,844	3,120,381
Toplam gayri nakdi krediler	**4,165,256**	**3,707,265**

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	135	-	-	135
İpotek	645,632	8,843	-	654,475
Rehin	-	-	-	-
Çek senet	10,804	-	-	10,804
Diğer	124,446	332	-	124,778
Teminatsız	575,723	6,629	11,194	593,546
Toplam	**1,356,740**	**15,804**	**11,194**	**1,383,738**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	138	-	-	138
İpotek	433,353	11,113	-	444,466
Rehin	-	-	-	-
Çek senet	17,529	114	-	17,643
Diğer	73,221	2,757	-	75,978
Teminatsız	81,801	137,519	63,405	282,725
Toplam	**606,042**	**151,503**	**63,405**	**820,950**

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların bölgesel yoğunlaşması

Bölgesel	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Türkiye	1,383,738	820,950
Toplam	**1,383,738**	**820,950**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1.Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	6,871	42,772
2.Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	61,684	154,388
Toplam	**68,555**	**197,160**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
0-30 gün	24,420	70,413
30-60 gün	34,103	61,570
60-90 gün	10,032	65,177
Toplam	**68,555**	**197,160**

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1.Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	11,396,634	9,967,206
2.Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	1,322,176	780,959
Toplam	**12,718,810**	**10,748,165**
Yeniden yapılandırılan krediler	687,024	505,060
Toplam	**13,405,834**	**11,253,225**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" (RMD) kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, Tarihsel Simülasyon, Monte Carlo Simülasyonu, Parametrik Yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde Monte Carlo simülasyonu RMD sonuçlarını baz almaktadır.

Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük test yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanında, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	952,838
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	23,925
3	Kur riski	72,687
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	2,625
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**1,052,075**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 25'inci maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibari ile gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Yıllık brüt gelirin hesaplanmasında, hesaplamada yer alan gelirlere ilişkin karşılıklar ile bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yapılan ödemeler de dâhil olmak üzere faaliyet giderleri düşülmez. Yıllık brüt gelire, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlardan kaynaklanan gelirler dahil edilmez.

	2016	2017	2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	580,944	721,624	782,245	694,938	15	104,241
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,303,008

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, Hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	**5.9400**	**6.6621**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9402	6.6506
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9370	6.6117
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9302	6.5759
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9293	6.5755
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9364	6.5773
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**5.8467**	**6.4966**

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]
ABD Doları	10,215	7,878	2,135	(5,362)
Avro	3,479	3,365	1,996	1,797
Diğer para birimleri	(9)	(9)	(99)	(99)
Toplam, net	**13,685**	**11,234**	**4,032**	**(3,664)**

[1] Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası[4]	309,567	588,006	105,011	1,002,584
Bankalar	662,090	557,315	43,434	1,262,839
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,216	71,886	-	74,102
Para Piyasalarından Alacaklar	157,982	315,404	-	473,386
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	108,723	632,795	-	741,518
Krediler[1]	2,299,020	1,414,849	29,586	3,743,455
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	219,498	155,380	-	374,878
Maddi Duran Varlıklar	3,788	173	-	3,961
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[2][5][7]	4,987	19,521	508	25,016
Toplam Varlıklar	**3,767,871**	**3,755,329**	**178,539**	**7,701,739**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	6,705	3	6	6,714
Döviz Tevdiat Hesabı	2,903,220	3,754,225	93,972	6,751,417
Para Piyasalarına Borçlar	174,100	291,553	-	465,653
Alınan Krediler	278,692	96,206	-	374,898
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	3,634	344	-	3,978
Diğer Yükümlülükler[2][5][6]	15,973	58,928	94	74,995
Toplam Yükümlülükler	**3,382,324**	**4,201,259**	**94,072**	**7,677,655**
Net Bilanço Pozisyonu	**385,547**	**(445,930)**	**84,467**	**24,084**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(351,897)**	**524,714**	**(84,561)**	**88,256**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,228,280	2,616,605	104,110	4,948,995
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,580,177	2,091,891	188,671	4,860,739
Gayri Nakdi Krediler[3]	546,418	1,308,797	-	1,855,215
Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	3,195,610	3,440,942	290,633	6,927,185
Toplam Yükümlülükler	3,064,354	3,828,309	65,515	6,958,178
Net Bilanço Pozisyonu	**131,256**	**(387,367)**	**225,118**	**(30,993)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(113,289)**	**333,744**	**(226,111)**	**(5,656)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,426,901	1,628,960	91,534	3,147,395
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,540,190	1,295,216	317,645	3,153,051
Gayri Nakdi Krediler[3]	375,741	865,574	3,376	1,244,691

(1) İlişikteki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 83,152 TL tutarındaki dövize endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.
(2) YP cinsinden 11,164 TL tutarındaki takastaki çekler yukarıdaki tabloda diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler içerisinde dahil edilmemiştir.
(3) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(4) Nakit değerler ve Merkez Bankası kalemi içindeki kıymetli maden depo hesabının tamamı zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.
(5) Türev finansal araçların 10,101 TL kur gelir reeskontu ve 154 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 19,941 TL tutarındaki gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmemiştir.
(6) 965 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.
(7) Ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklar kalemine dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	198,824	-	-	-	952,536	1,151,362
Bankalar[5]	1,421,174	-	-	-	-	124,437	1,545,611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	68,941	15	2,520	2,635	-	74,111
Para Piyasasından Alacaklar	1,383,575	12,385	28,663	9,062	-	-	1,433,685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	278,754	450,960	19,623	749,337
Krediler[4][5]	2,647,181	2,985,805	6,507,423	1,577,237	27,189	600,708	14,345,543
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[5]	-	-	13,855	495,384	38,647	-	547,886
Diğer Varlıklar[1]	113,239	77	3,453	320	302	867,619	985,010
Toplam Varlıklar	**5,565,171**	**3,266,032**	**6,553,409**	**2,363,277**	**519,733**	**2,564,923**	**20,832,545**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	56,677	163,864	-	-	-	57	220,598
Diğer Mevduat	1,304,502	10,694,455	1,191,855	587,913	32,917	1,699,484	15,511,126
Para Piyasalarına Borçlar	147,865	96,826	252,194	34,599	-	-	531,484
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	226,921	-	-	-	226,921
Alınan Krediler[3]	255,006	44,854	342,664	43,593	-	-	686,117
Diğer Yükümlülükler[2]	77,652	3,363	8,011	36,473	37,212	3,493,588	3,656,299
Toplam Yükümlülükler	**1,841,702**	**11,003,362**	**2,021,645**	**702,578**	**70,129**	**5,193,129**	**20,832,545**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3,723,469	-	4,531,764	1,660,699	449,604	-	10,365,536
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(7,737,330)	-	-	-	(2,628,206)	(10,365,536)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**3,723,469**	**(7,737,330)**	**4,531,764**	**1,660,699**	**449,604**	**(2,628,206)**	**-**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2	273,029	-	-	-	1,186,848	1,459,879
Bankalar	1,317,041	28,697	-	-	-	163,044	1,508,782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	115	69,141	480	-	69,736
Para Piyasasından Alacaklar	200,137	6,300	23,196	25,492	-	18,211	273,336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	58,834	257,753	427,861	12,346	756,794
Verilen Krediler(4)(5)	3,923,064	2,548,092	4,418,647	698,632	15,710	373,896	11,978,041
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Finansal Varlıklar	26,479	16,089	127,367	340,223	53,884	-	564,042
Diğer Varlıklar(1)	27,919	-	2,561	-	232	864,012	894,724
Toplam Varlıklar	**5,494,642**	**2,872,207**	**4,630,720**	**1,391,241**	**498,167**	**2,618,357**	**17,505,334**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	63,155	80,917	-	-	-	290	144,362
Diğer Mevduat	8,100,233	2,896,431	684,671	416,072	32,431	596,287	12,726,125
Para Piyasalarına Borçlar	278,341	294,263	113,194	31,303	-	1,236	718,337
Alınan Krediler(3)	343,867	40,951	143,102	195,016	-	-	722,936
Diğer Yükümlülükler(2)	8,055	526	-	712	439	3,183,842	3,193,574
Toplam Yükümlülükler	**8,793,651**	**3,313,088**	**940,967**	**643,103**	**32,870**	**3,781,655**	**17,505,334**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,689,753	748,138	465,297	-	4,903,188
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,299,009)	(440,881)	-	-	-	(1,163,298)	(4,903,188)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,299,009)**	**(440,881)**	**3,689,753**	**748,138**	**465,297**	**(1,163,298)**	**-**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, vergi geliri faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, vergi gideri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**TL** %
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	10.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	(0.30)	1.51	11.20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.69	6.02	9.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	8.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.01	5.48	-
Krediler	0.45	9.55	15.98
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.00	5.33	11.58
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	0.01	-	11.28
Diğer Mevduat	0.49	2.12	11.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	11.53
Alınan Krediler	0.35	3.09	11.96

Önceki Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**TL** %
Varlıklar:			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	2.00	13.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.13	1.88	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.73	6.98	21.33
Para Piyasalarından Alacaklar	0.43	3.79	21.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.04	6.32	-
Krediler	1.97	2.81	27.73
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.24	4.45	19.52
Yükümlülükler:			
Bankalararası Mevduat	-	2.17	21.81
Diğer Mevduat	1.99	4.51	22.91
Para Piyasalarına Borçlar	0.21	3.45	20.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Alınan Krediler	0.69	4.48	23.64

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide faz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500bp	(125,680)	%(4.30)
2	TL	(-) 400bp	111,779	%3.82
3	ABD Doları	(+) 200bp	967	%0.03
4	ABD Doları	(-) 200bp	(996)	%(0.03)
5	Avro	(+) 200bp	(9,464)	%(0.32)
6	Avro	(-) 200bp	(1,777)	%(0.06)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**109,006**	**%3.73**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(134,177)**	**%(4.59)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere ana ortaklık bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ç. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim Kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibi"nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı

Grup likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Grup'un likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,196,367	2,082,976
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	10,341,856	4,989,603	931,631	490,254
İstikrarlı mevduat	2,051,083	174,109	102,554	8,705
Düşük istikrarlı mevduat	8,290,773	4,815,494	829,077	481,549
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,410,142	1,624,896	2,881,604	811,647
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	4,736,661	1,451,919	2,211,873	638,670
Diğer teminatsız borçlar	673,481	172,977	669,731	172,977
Teminatlı borçlar			73,359	73,359
Diğer nakit çıkışları	18,182	239,006	18,182	239,006
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,182	239,006	18,182	239,006
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	59,856	59,856	2,993	2,993
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,129,360	1,785,988	401,540	245,665
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**4,309,309**	**1,862,924**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	794,935	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2,620,599	1,153,073	2,104,932	1,037,015
Diğer nakit girişleri	25,996	466,708	25,996	466,708
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**3,441,530**	**1,619,781**	**2,130,928**	**1,503,723**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**3,196,367**	**2,082,976**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**2,178,381**	**499,509**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**146.73**	**417.00**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Cari dönem	**En yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%200.69	22 Ekim 2019	%111.08	29 Kasım 2019	%149.11
YP	%522.86	16 Ekim 2019	%290.58	29 Kasım 2019	%422.07

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,911,110	2,367,761
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	10,654,664	4,761,955	909,536	391,753
İstikrarlı mevduat	3,118,590	1,688,856	155,929	84,443
Düşük istikrarlı mevduat	7,536,074	3,073,099	753,607	307,310
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,706,898	1,845,041	2,118,831	1,000,513
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	3,191,563	1,675,088	1,612,762	830,560
Diğer teminatsız borçlar	515,335	169,953	506,069	169,953
Teminatlı borçlar			37,466	37,466
Diğer nakit çıkışları	102,429	146,929	102,430	146,929
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	102,429	146,929	102,430	146,929
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	96,389	96,389	4,819	4,819
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,832,914	1,263,333	382,299	212,239
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,555,381**	**1,793,719**
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	70,481	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2,453,516	1,496,173	1,947,775	1,381,674
Diğer nakit girişleri	36,455	143,613	36,455	143,614
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2,560,452**	**1,639,786**	**1,984,230**	**1,525,288**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**2,911,110**	**2,367,761**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1,571,151**	**462,486**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**185.29**	**511.96**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%241.98	2 Ekim 2018	%128.67	29 Ekim 2018	%187.22
YP	%711.86	1 Ekim 2018	%344.96	31 Aralık 2018	%513.77

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, merkez bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %48'i merkez bankalarında tutulan hesaplardan, %47'si serbest menkul kıymetlerden ve %5'i ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %92'si mevduat, %4'ü kullanılan krediler ve%3'ü ise para piyasalarına borçlar ve %1'i ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışlarının, %78'si teminatsız borçlar, %2'si teminatlı borçlar ve %20'si bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Grup, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Grup'un vadeli mevduatının %58'i gerçek kişi müşteriler, %4'ü perakende müşteriler, %33'ü diğer kişi müşteriler ve %5'i diğer mevduat hesaplarından oluşmaktadır.

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklıklar dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Konsolide likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlık ve yükümlülük kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan[1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,151,360	2	-	-	-	-	-	1,151,362
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	124,437	1,421,174	-	-	-	-	-	1,545,611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	68,941	15	2,520	2,635	-	74,111
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,383,575	12,385	28,663	9,062	-	-	1,433,685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,623	-	-	-	278,754	450,960	-	749,337
Krediler[3][4][5]	-	2,647,181	2,985,805	6,507,423	1,577,237	27,189	600,708	14,345,543
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	13,855	495,384	38,647	-	547,886
Diğer Varlıklar	2,032	352,193	77	3,453	38,405	-	588,850	985,010
Toplam Varlıklar	**1,297,452**	**5,804,125**	**3,067,208**	**6,553,409**	**2,401,362**	**519,431**	**1,189,558**	**20,832,545**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	57	220,541	-	-	-	-	-	220,598
Diğer Mevduat	1,699,481	9,129,460	3,449,513	795,299	404,229	33,144	-	15,511,126
Alınan Krediler[2]	-	255,006	44,854	342,664	43,593	-	-	686,117
Para Piyasalarına Borçlar	-	147,865	96,826	252,194	34,599	-	-	531,484
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	226,921	-	-	-	-	226,921
Diğer Yükümlülükler	-	77,652	3,363	8,011	36,473	37,212	3,493,588	3,656,299
Toplam Yükümlülükler	**1,699,538**	**9,830,524**	**3,821,477**	**1,398,168**	**518,894**	**70,356**	**3,493,588**	**20,832,545**
Likidite Açığı	**(402,086)**	**(4,026,399)**	**(754,269)**	**5,155,241**	**1,882,468**	**449,075**	**(2,304,030)**	**-**

Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,449,101	3,202,616	2,391,556	5,170,189	2,987,711	518,326	785,835	17,505,334
Toplam Pasifler	1,329,862	8,734,640	3,383,960	940,967	643,103	32,870	2,439,932	17,505,334
Net Likidite Açığı	**1,119,239**	**(5,532,024)**	**(992,404)**	**4,229,222**	**2,344,608**	**485,456**	**(1,654,097)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.
(2) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(3) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(4) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(5) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Alım-satım amaçlı türev finansal araçların vade dağılımı

Grup'un gerçekleştirdiği türev finansal araçlar; vadeli alım satım, swap ve opsiyon işlemlerini içermektedir. Aşağıdaki tablo, türev finansal araçların nominal tutarlarının vadeye göre dağılımını göstermektedir. Türev araçların nominal tutarları, türev işleme konu varlığın, gösterge faiz oranının ya da endeksin tutarı olup türev işlemin değerindeki değişikliğin ölçülmesine baz oluşturmaktadır. Türev araçların nominal tutarları yıl sonu itibarıyla var olan işlemlerin hacimlerini göstermekte olup herhangi bir şekilde kredi riskini veya piyasa riskini yansıtmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar (sözleşme üzerinde belirtilen tutarlar itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	340,331	143,740	142,382	-	-	626,453
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	338,610	137,222	136,765	-	-	612,597
Swap Para Alım İşlemleri	1,701,213	937,780	279,527	370,989	-	3,289,509
Swap Para Satım İşlemleri	1,722,956	969,971	288,421	381,827	-	3,363,175
Swap Faiz Alım İşlemleri	33,311	453,058	99,932	275,268	157,042	1,018,611
Swap Faiz Satım İşlemleri	33,311	452,338	99,932	275,218	157,042	1,017,841
Para Alım Opsiyonları	393,506	388,191	296,458	-	-	1,078,155
Para Satım Opsiyonları	393,500	388,194	296,450	-	-	1,078,144
Toplam	**4,956,738**	**3,870,494**	**1,639,867**	**1,303,302**	**314,084**	**12,084,485**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	388,969	8,322	4,125	-	-	401,416
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	386,828	8,125	3,891	-	-	398,844
Swap Para Alım İşlemleri	1,292,258	326,587	254,533	260,057	-	2,133,435
Swap Para Satım İşlemleri	1,297,913	328,638	266,057	263,400	-	2,156,008
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	60,280	389,415	140,779	590,474
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	60,280	389,415	140,779	590,474
Para Alım Opsiyonları	174,021	16,864	3,234	-	-	194,119
Para Satım Opsiyonları	185,444	16,973	3,234	-	-	205,651
Toplam	**3,725,433**	**705,509**	**655,634**	**1,302,287**	**281,558**	**6,670,421**

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"in ("Tebliğ") 34'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında, nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ'in 37'inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 11.31 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: %11.81). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni ana sermayedeki artış oranının toplam risk ağırlıklı tutarların artış oranından az olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	20,133,526	17,516,677
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(17,293)	(15,674)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	20,116,233	17,501,003
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	160,491	101,308
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,370,956	113,264
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,370,956	113,264
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,117,965	2,711,359
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3,117,965	2,711,359
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	2,801,357	2,410,960
Toplam risk tutarı	24,765,645	20,426,935
Kaldıraç oranı	**11.31**	**11.81**

Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2019	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2019**
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**16,484,305**	**13,286,524**	**1,318,744**
2	Standart yaklaşım	16,484,305	13,286,524	1,318,744
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**112,219**	**88,829**	**8,978**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	112,219	88,829	8,978
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 formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**1,052,075**	**1,018,275**	**84,166**
17	Standart yaklaşım	1,052,075	1,018,275	84,166
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**1,735,583**	**1,303,008**	**138,847**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,735,583	1,303,008	138,847
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+16+19+23+24)**	**19,384,182**	**15,696,636**	**1,550,735**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,383,738	13,405,449	(897,075)	13,892,112
2	Borçlanma araçları	-	1,300,358	(47,759)	1,252,599
3	Bilanço dışı alacaklar	-	5,611,024	(8,063)	5,602,961
4	**Toplam**	**1,383,738**	**20,316,831**	**(952,897)**	**20,747,672**

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**820,950**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	800,617
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	233,855
4	Aktiften silinen tutarlar	3,974
5	Diğer değişimler	-
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**1,383,738**

c. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	333,859	12,175,806	6,399,688	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	1,252,599	1,252,599	-	-	-	-
3	**Toplam**	**333,859**	**13,428,405**	**7,652,287**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	20,379	1,363,359	790,193	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kredi riski açıklamaları (devamı)

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

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,915,767	-	2,039,946	-	381,159	%19
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,569,415	1,003,527	2,569,414	324,687	1,804,156	%62
7	Kurumsal alacaklar	8,368,337	2,775,270	8,119,412	1,950,241	9,193,693	%91
8	Perakende alacaklar	3,631,388	1,795,509	3,455,816	795,179	3,188,246	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	162,145	-	162,145	-	56,751	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	906,876	-	906,876	-	453,438	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	646,255	-	646,163	-	603,169	%93
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1,074,540	-	1,074,540	-	803,693	%75
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**19,274,723**	**5,574,306**	**18,974,312**	**3,070,107**	**16,484,305**	**%75**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kredi riski açıklamaları (devamı)

e. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı*	%0	%20 Derecelen-dirilmemiş	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılanlar	%50	%50 Derecelen-dirilmemiş	%75	%100	%150	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,637,905	-	-	41,765	-	-	360,276	-	2,039,946
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,063,110	-	-	478,912	-	1,352,079	-	2,894,101
Kurumsal alacaklar	-	845,603	-	-	398,955	-	8,825,095	-	10,069,653
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	4,250,995	-	-	4,250,995
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	162,145	-	-	-	-	-	162,145
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	906,876	-	-	-	906,876
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	184,996	-	362,159	99,008	646,163
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	270,847	-	-	-	-	-	803,693	-	1,074,540
Toplam	**1,908,752**	**1,908,713**	**162,145**	**41,765**	**1,969,739**	**4,250,995**	**11,703,302**	**99,008**	**22,044,419**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları

a. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	81,102	59,449		1.4	140,551	81,010
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					64,872	24,935
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**105,945**

b. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	140,551	7,526
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**140,551**	**7,526**

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (devamı)

c. Standart yaklaşım – risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	40,401	132,200	-	8,532	-	-	181,133
Kurumsal alacaklar	-	-	149	60	-	20,625	-	-	20,834
Perakende alacaklar	-	-	-	-	3,394	-	-	62	3,456
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**40,550**	**132,260**	**3,394**	**29,157**	**-**	**62**	**205,423**

d. KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	60,022	991,193
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	328,733	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**388,755**	**991,193**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (devamı)

e. Merkezi karşı taraf olan (MKT) riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**303**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	6	1
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1,961	245
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	454	57
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (devamı)

f. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplama-sında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	4,130,658	2,696,973	1,433,685			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74,111	-	-	74,111	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	749,337	-	-	749,337	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	549,212	549,212	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	87,902	-	87,902	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2,080	-	-	-	2,080	-
Krediler (Net)	14,345,543	14,345,543	-	-	-	-
Krediler	14,789,187	14,789,187	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	453,433	453,433	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	1,383,738	1,383,738	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	898,403	803,585	-	-	94,818	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	240,547	240,547	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	317,592	317,592	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	11,598	11,598	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	9,715	9,715	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	38,897	38,897	-	-	-	-
Diğer Aktifler	278,759	278,759	-	-	-	-
Varlıklar Toplamı	**20,832,545**	**18,582,328**	**1,521,587**	**823,448**	**(96,898)**	**-**
Yükümlülükler						
Mevduat	15,731,724	-	-	-	-	15,731,724
Alınan Krediler	686,117	-	-	-	-	686,117
Para Piyasalarına Borçlar	531,484	-	531,484	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	226,921	-	-	-	-	226,921
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	108,089	-	-	-	-	108,089
Faktoring Yükümlülükleri	233	-	-	-	-	233
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	79,698	-	-	-	-	79,698
Karşılıklar	133,947	-	-	-	76,243	57,704
Cari Vergi Borcu	55,008	-	-	-	-	55,008
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	498,469	-	-	-	-	498,469
Özkaynaklar	2,780,855	-	-	-	2,780,855	-
Yükümlülükler Toplamı	**20,832,545**	**-**	**531,484**	**-**	**2,857,098**	**17,443,963**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (devamı)

g. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**20,832,545**	**18,585,746**	**-**	**1,520,249**	**823,448**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**20,832,545**	**18,585,746**	**-**	**1,520,249**	**823,448**
4	Bilanço dışı tutarlar	17,655,808	3,070,106	-	140,551	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**38,488,353**	**21,655,852**	**-**	**1,660,800**	**823,448**

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	1,433,685	273,336	1,433,685	273,336
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,547,691	1,508,782	1,547,691	1,508,782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	749,337	756,794	749,337	756,794
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	549,212	564,042	562,306	536,282
Krediler	13,405,449	11,822,758	12,912,600	11,747,944
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	220,598	133,066	220,091	133,066
Diğer Mevduat	15,511,126	12,737,421	15,394,566	12,737,421
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	686,117	722,936	686,117	722,936
Para Piyasalarına Borçlar	531,484	718,337	531,484	718,337
İhraç Edilen Menkul Değerler	226,921	-	226,921	-
Muhtelif Borçlar	146,475	141,016	146,475	141,016

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul değerler ve muhtelif borçların kısa vadeli olmalarından dolayı, gerçeğe uygun değer, defter değerini ifade etmektedir.

Sabit faizli uzun vadeli kullandırılan krediler için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Kısa vadeli diğer kredilerin gerçeğe uygun değerleri defter değerini ifade etmektedir. Değişken faizli kredilerin kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Bankalar mevduatı ve diğer mevduat için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gösterim amaçlı sununlan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları üzerinden belirlenmiş olup gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Grup'un piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayrım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır."

1'inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2'nci Seviye: 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3'üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile hesaplarına almaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019			
	1. Seviye	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	5,171	-	-	5,171
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	87,902	-	87,902
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	68,940	68,940
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	591,404	-	-	591,404
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	11,804	7,819	19,623
Diğer Finansal Varlıklar	-	138,310	-	138,310
Toplam Finansal Varlıklar	**596,575**	**238,016**	**76,759**	**911,350**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	108,089	-	108,089
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**108,089**	**-**	**108,089**

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler kaleminde izlenen Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) ait kredinin değerleme yöntemine ilişkin açıklamalar V-I-6 nolu dipnotta sunulmaktadır.

Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

	31 Aralık 2018			
	1. Seviye	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	1,633	-	-	1,633
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	23,950	-	23,950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	68,103	68,103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	744,448	-	-	744,448
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	7,289	5,057	12,346
Diğer Finansal Varlıklar	-	212,233	-	212,233
Toplam Finansal Varlıklar	**746,081**	**243,462**	**73,160**	**1,062,703**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	33,328	-	33,328
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**33,328**	**-**	**33,328**

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**73,160**
Alışlar	2,762
İtfa/Satış	-
Değerleme Farkı	837
Transferler	-
Dönem sonu bakiyesi	**76,759**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Ana Ortaklık Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Ana Ortaklık Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Cari Dönem	Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Tarım Bankacılığı	Hazine &Diğer	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Toplam Faaliyet
Ana Ortaklık Banka	549,564	106,598	75,528	539,209	-	1,270,899
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	180,509	180,509
Faaliyet Geliri	**549,564**	**106,598**	**75,528**	**539,209**	**180,509**	**1,451,408**
Faaliyet Gideri	-	-	-	(956,914)	-	(956,914)
Vergi Öncesi Kar	**549,564**	**106,598**	**75,528**	**(417,705)**	**180,509**	**494,494**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(107,178)	-	(107,178)
Vergi Sonrası Kar	**549,564**	**106,598**	**75,528**	**(524,883)**	**180,509**	**387,316**
Bölüm Varlıkları	10,376,867	78,295	583,444	9,793,939	-	20,832,545
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**10,376,867**	**78,295**	**583,444**	**9,793,939**	**-**	**20,832,545**
Bölüm Yükümlülükleri	5,038,115	7,535,057	674,872	4,803,646	-	18,051,690
Özkaynaklar	-	-	-	2,780,855	-	2,780,855
Toplam Yükümlülükler	**5,038,115**	**7,535,057**	**674,872**	**7,584,501**	**-**	**20,832,545**

(*) Banka, dört ana faaliyet bölümü olan ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık, tarım bankacılığı ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Tarım bankacılığı müşterilerine kredi, mevduat, gayrinakdi kredi gibi işlemleri kapsayacak şekilde hizmet vermektedir. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Önceki Dönem	Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Tarım Bankacılığı	Hazine &Diğer	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	556,364	115,124	81,798	387,133	-	1,140,419
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	145,118	145,118
Faaliyet Geliri	**556,364**	**115,124**	**81,798**	**387,133**	**145,118**	**1,285,537**
Faaliyet Gideri	-	-	-	(877,087)	-	(877,087)
Vergi Öncesi Kar	**556,364**	**115,124**	**81,798**	**(489,954)**	**145,118**	**408,450**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(99,266)	-	(99,266)
Vergi Sonrası Kar	**556,364**	**115,124**	**81,798**	**(589,220)**	**145,118**	**309,184**
Bölüm Varlıkları	7,933,252	416,581	854,807	5,058,355	3,242,339	17,505,334
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**7,933,252**	**416,581**	**854,807**	**5,058,355**	**3,242,339**	**17,505,334**
Bölüm Yükümlülükleri	3,831,433	6,700,170	695,090	715,304	3,238,863	15,180,860
Özkaynaklar				2,320,998	3,476	2,324,474
Toplam Yükümlülükler	**3,831,433**	**6,700,170**	**695,090**	**3,036,302**	**3,242,339**	**17,505,334**

(*) Banka, dört ana faaliyet bölümü olan ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık, tarım bankacılığı ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Tarım bankacılığı müşterilerine kredi, mevduat, gayrinakdi kredi gibi işlemleri kapsayacak şekilde hizmet vermektedir. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	63,812	98,080	46,056	121,722
TCMB	37	-	45	-
Diğer[(1)]	84,929	904,504	283,480	1,008,576
Toplam	**148,778**	**1,002,584**	**329,581**	**1,130,298**

(1) Zorunlu karşılıkları içermektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %1.0-%2.0 aralığında (31 Aralık 2018: %1.5-%8.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0-%21.0 aralığında (31 Aralık 2018: %5.5-%12.0) belirlenmiştir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	37	-	45	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**37**	**-**	**45**	**-**

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	284,521	1,263,170	29,442	1,479,340
Yurt İçi	284,521	490,230	29,442	1,242,989
Yurt Dışı	-	772,940	-	236,351
Toplam	**284,521**	**1,263,170**	**29,442**	**1,479,340**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	666,305	14,673	131,699	-
ABD, Kanada	86,062	-	60,853	1,705
OECD Ülkeleri	5,867	-	36,289	5,159
Diğer	33	-	646	-
Toplam	**758,267**	**14,673**	**229,487**	**6,864**

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurt dışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 7,041 TL).

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

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**776,089**	**815,277**
Borsada İşlem Gören	745,734	790,864
Borsada İşlem Görmeyen	30,355	24,413
Hisse Senetleri	**19,623**	**12,346**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19,623	12,346
Değer Azalma Karşılığı (-)	**46,375**	**70,829**
Toplam	**749,337**	**756,794**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 189,822 TL).

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Dönem Başındaki Değer	5,057	751,737	222,984	1,013,604
Yıl İçindeki Alımlar	2,762	115,043	-	49,103
Transferler (Portföy Değişikliği)(*)	-	-	(217,927)	(239,845)
Satımlar	-	(173,407)	-	(166,777)
Borsa Değerleme Farkı (DAF)	-	-	-	-
İtfa	-	(58,835)	-	-
-Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	65,946	-	130,303
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	-	37,425	-	(34,651)
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	3,609	-	-
Dönem Sonu	**7,819**	**741,518**	**5,057**	**751,737**

(*) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulamaya başladığı TFRS 9 kapsamında daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer alan 467,293 TL tutarındaki TL portföyünü, "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır ve tabloda 9,524 TL tutarındaki değer düşüklüğü iptali ile birlikte net gösterilmiştir.

5. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	9,634	262	2,544	-
Swap İşlemleri	59,608	7,346	2,222	18,944
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,315	6,737	-	-
Diğer	-	-	240	-
Toplam	**73,557**	**14,345**	**5,006**	**18,944**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**80,444**	**164,251**	**-**	**88,684**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	80,326	164,251	-	88,684
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	118	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**100,029**	**903**	**84,109**	**916**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**4,169**	**-**	**4,804**	**-**
Toplam	**184,642**	**165,154**	**88,913**	**89,600**

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

	Cari Dönem Net Defter Değeri	Önceki Dönem Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler(*)	68,940	68,103

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar" altında "Diğer finansal varlıklar" içerisinde "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler" olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından farklı metodolojiler dikkate alınarak (indirgenmiş nakit akımları, emsal pazar çarpanları, aynı sektördeki benzer işlem çarpanları vb.) belirlenmektedir. Değerleme çalışmasında dikkate alınan değerleme teknikleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler ilgili varlığın defter değerini etkileyebileceği için Seviye 3 olarak sınıflandırılmıştır.

Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan değerleme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK), büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini artıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Cari dönemde, ilgili özel amaçlı şirket tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere sermayesini 3,982,230 TL artırma kararı almıştır. Artırım sonucu şirketin ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur.

Artırım sonrası şirket sermayesindeki Bankanın % 0.37'lik payı değişmemiş olup hisse adedi 1,468,584,763 olmuştur. Hisselerin nominal tutarı 14,686 TL (5,740 TL, net) olup cari dönemde V.I.17 nolu dipnotta açıklandığı üzere, satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflanmış, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları ise satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş karşılığı olarak sınıflanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**11,919,911**	**614,893**	**616,352**	**-**
İşletme Kredileri	39,328	-	-	-
İhracat Kredileri	978,820	1,037	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,291,911	-	-	-
Tüketici Kredileri	96,115	15,862	1,453	-
Kredi Kartları	55,801	1,623	-	-
Diğer	8,457,936	596,371	614,899	-
İhtisas Kredileri	**165,206**	**18,415**	**70,672**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**12,085,117**	**633,308**	**687,024**	**-**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	53,398	-	55,407	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	60,647	-	95,103

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**9,713,531**	**-**	**179,891**	**125,386**
İhtisas Dışı Krediler	9,549,440	-	161,626	73,233
İhtisas Kredileri	164,091	-	18,265	52,153
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**2,371,586**	**-**	**453,417**	**561,638**
İhtisas Dışı Krediler	2,370,471	-	453,265	543,119
İhtisas Kredileri	1,115	-	152	18,519
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**12,085,117**	**-**	**633,308**	**687,024**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,282**	**92,836**	**94,118**
Konut Kredisi	-	75,424	75,424
Taşıt Kredisi	-	666	666
İhtiyaç Kredisi	1,282	16,746	18,028
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**1,333**	**1,333**
Konut Kredisi	-	1,333	1,333
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10,586**	**-**	**10,586**
Taksitli	2,420	-	2,420
Taksitsiz	8,166	-	8,166
Bireysel Kredi Kartları-YP	**69**	**-**	**69**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	69	-	69
Personel Kredileri-TP	**262**	**1,641**	**1,903**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	262	1,641	1,903
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**76**	**12**	**88**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	76	12	88
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2,129**	**-**	**2,129**
Taksitli	655	-	655
Taksitsiz	1,474	-	1,474
Personel Kredi Kartları-YP	**49**	**-**	**49**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	49	-	49
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**16,076**	**-**	**16,076**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**30,529**	**95,822**	**126,351**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**6,787**	**139,168**	**145,955**
Konut Kredisi	-	113,693	113,693
Taşıt Kredisi	37	1,874	1,911
İhtiyaç Kredisi	6,750	23,601	30,351
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	**1,064**	**1,064**
Konut Kredisi	-	1,064	1,064
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**12,132**	-	**12,132**
Taksitli	2,724	-	2,724
Taksitsiz	9,408	-	9,408
Bireysel Kredi Kartları-YP	**58**	-	**58**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	58	-	58
Personel Kredileri-TP	**348**	**1,667**	**2,015**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	348	1,667	2,015
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**172**	**228**	**400**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	172	228	400
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2,389**	-	**2,389**
Taksitli	730	-	730
Taksitsiz	1,659	-	1,659
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	-	**-**
Taksitli -	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,469**	-	**2,469**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**24,355**	**142,127**	**166,482**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**76,192**	**1,646,383**	**1,722,575**
İşyeri Kredileri	-	1,712	1,712
Taşıt Kredileri	1,423	34,989	36,412
İhtiyaç Kredileri	74,769	1,609,682	1,684,451
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**81,821**	**81,821**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	6,679	6,679
İhtiyaç Kredileri	-	75,142	75,142
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**5,191**	**168,654**	**173,845**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	5,191	168,654	173,845
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**44,570**	**-**	**44,570**
Taksitli	8,650	-	8,650
Taksitsiz	35,920	-	35,920
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**21**	**-**	**21**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**40,836**	**-**	**40,836**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**166,810**	**1,896,858**	**2,063,668**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**164,820**	**2,170,110**	**2,334,930**
İşyeri Kredileri	-	3,729	3,729
Taşıt Kredileri	1,594	25,161	26,755
İhtiyaç Kredileri	163,226	2,141,220	2,304,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**4,997**	**500,682**	**505,679**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	17,449	17,449
İhtiyaç Kredileri	4,997	483,233	488,230
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**48,826**	**-**	**48,826**
Taksitli	6,771	-	6,771
Taksitsiz	42,055	-	42,055
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**79,909**	**-**	**79,909**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**298,552**	**2,670,792**	**2,969,344**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	599,082	-
Özel(*)	12,875,307	11,450,385
Toplam	**13,474,389**	**11,450,385**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler(*)	12,370,583	10,304,998
Yurt Dışı Krediler	1,103,806	1,145,387
Toplam	**13,474,389**	**11,450,385**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	85,504	109,309
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	128,837	109,730
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	568,689	228,015
Toplam	**783,030**	**447,054**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**288,841**	**249,129**	**282,980**
Dönem İçinde İntikal (+)	596,458	11,158	193,001
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	619,203	571,434
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	619,203	571,434	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	81,969	59,639	92,247
Aktiften Silinen (-)	262	224	3,488
Kurumsal Ticari Krediler	*262*	*224*	*1,195*
Bireysel Krediler	-	-	*2,293*
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**183,865**	**248,193**	**951,680**
Özel Karşılık (-)	85,504	128,837	568,689
Bilançodaki Net Bakiyesi	**98,361**	**119,356**	**382,991**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**72,139**	**92,439**	**172,479**
Dönem İçinde İntikal (+)	643,148	55,036	28,371
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	303,722	163,902
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	303,722	163,902	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	89,057	38,166	58,353
Aktiften Silinen (-)(*)	33,667	-	23,419
Kurumsal Ticari Krediler	*33,667*	-	*22,501*
Bireysel Krediler	-	-	*918*
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**288,841**	**249,129**	**282,980**
Özel Karşılık (-)	109,309	109,730	228,015
Bilançodaki Net Bakiyesi	**179,532**	**139,399**	**54,965**

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) önceki yıllarda kullandırılmış olan kredinin 2018 yılı içerisinde özel amaçlı bir şirkete devri öncesinde bilançodan çıkarılan anapara bakiyesini içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	**55,407**	**95,103**	**447,054**	**597,564**
Dönem İçi İlave Karşılık	176,660	152,057	431,826	760,543
Dönem İçi Çıkanlar	(158,115)	(141,407)	(162,581)	(462,103)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(4)	(4)
1. Aşamaya Transfer	7,362	(7,362)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(28,116)	28,116	-	-
3. Aşamaya Transfer	(258)	(66,477)	66,735	-
Kur Farkı	458	617	-	1,075
Dönem Sonu Karşılık	**53,398**	**60,647**	**783,030**	**897,075**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi[1]	45,542	34,959	18,152
Özel Karşılık(-)[1]	28,651	17,052	14,235
Bilançodaki Net Bakiyesi	16,891	17,907	3,917
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	6,098	2,115	3,783
Özel Karşılık(-)	3,868	1,245	3,546
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,230	870	237

[1] Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	183,865	248,193	946,973
Özel Karşılık Tutarı (-)	85,504	128,837	563,982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	98,361	119,356	382,991
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,707
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,707
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	288,841	249,129	279,766
Özel Karşılık Tutarı (-)	109,309	109,730	224,801
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	179,532	139,399	54,965
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	3,214
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,214
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	21,096	42,419	187,023
Karşılık Tutarı (-)	9,075	22,256	104,641
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	36,180	45,932	15,096
Karşılık Tutarı (-)	14,131	21,159	9,537

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla takipteki krediler portföyünde yer alan ve %100 oranında karşılık ayırdığı 3,974 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiften silmiştir (31 Aralık 2018: 42,574 TL).

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulamaya başladığı TFRS 9 kapsamında daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer alan 467,293 TL tutarındaki TL portföyünü, "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	338,791	289,645
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	210,421	274,397
Toplam	**549,212**	**564,042**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	549,212	564,042
Borsada İşlem Görenler	*549,212*	*564,042*
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**549,212**	**564,042**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	564,042	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	27,721	56,483
Yıl İçindeki Alımlar	82,957	89,952
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Transfer ("TFRS 9 Geçişi")	-	467,293
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(127,369)	(57,198)
Değerleme Etkisi	1,861	7,512
Dönem Sonu Toplamı	**549,212**	**564,042**

8. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	452,816	-	372,373	-
Orta ve Uzun Vadeli	617	-	-	-
Toplam	**453,433**	**-**	**372,373**	**-**

9. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
2	Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3	Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem[1] Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3,615,035	644,562	3,788	127,240	23,430	11,460	11,694	-
2	120,724	52,415	1,495	12,405	-	9,592	8,084	-
3	448,067	189,971	218	118,385	-	50,995	36,547	-

(1) Cari dönem bilgileri, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş, önceki dönem kar ve zarar tutarları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak hazırlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**709,977**	**542,728**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar(*)	33,311	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	71,265	55,667
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	68,131	111,582
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**882,684**	**709,977**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Bağlı ortaklıklardan Anadolubank NV 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sermayesini 5,000 Avro artırmıştır.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	882,684	709,977
Toplam	**882,684**	**709,977**

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	644,562	532,156
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	189,952	138,539
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	48,170	39,282
Toplam	**882,684**	**709,977**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	184,355	136	4,281	-	79,663	268,435
Birikmiş Amortisman	(1,781)	(136)	(4,223)	-	(60,215)	(66,355)
Net Kayıtlı Değeri	182,574	-	58	-	19,448	202,080
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	182,574	-	58	-	19,448	202,080
İktisap Edilenler	231	-	-	91,678	22,770	114,679
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	136	2,598	-	2,091	4,825
Elden Çıkarılanların Amortisman Bedeli	-	(136)	(2,573)	-	(1,163)	(3,872)
Değer Artışı	4,665	-	-	-	3,630	8,295
Amortisman Bedeli	-	-	-	(21,008)	(14,062)	(35,070)
Binalara Yapılan Ek İşlemler	16,127	-	-	-	-	16,127
Yeniden Değerleme	10,168	-	-	-	-	10,168
Yeniden Değerleme Amortismanı	1,781	-	-	-	-	1,781
Yurt Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	-	-	-	-	485	485
Dönem Sonu Maliyet	215,546	-	1,683	91,678	104,457	413,364
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	-	(1,650)	(21,008)	(73,114)	(95,772)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**215,546**	**-**	**33**	**70,670**	**31,343**	**317,592**

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

Kullanılan amortisman yöntemleri

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

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Dönem Sonu		Dönem Başı	
	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	23,635	12,037	19,396	9,604

Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**9,792**	8,015
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5,788	6,425
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(*)	-	558
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Gideri (-)	3,982	4,136
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	46
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**11,598**	**9,792**

(*) Maliyet bedeli ile izlenmekte olan 13,789 TL tutarındaki yazılım ürünlerinin faydalı ömrü dolmuş olup 13,789 TL tutarındaki birikmiş itfa gideriyle netlenerek bilanço dışı bırakılmıştır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede defter değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Grup'un hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 64,264 TL'dir (31 Aralık 2018: 69,175 TL) ve Grup'un hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü 25,367 TL'dir (31 Aralık 2018: 15,338 TL). Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüğünü netleştirerek 38,897 TL ertelenmiş vergi varlığını (31 Aralık 2018: 53,837 TL ertelenmiş vergi varlığı) kayıtlarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	**64,264**	**69,175**
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	3,420	2,562
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	8,623	6,950
TMS - VUK amortisman farkları	792	649
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	34,588	32,226
Finansal varlık değerleme farkları	5,447	17,408
Diğer karşılıklar	3,427	2,943
Türev finansal araçlar reeskontu	-	671
Diğer	7,967	5,766
Ertelenmiş vergi borcu	**25,367**	**15,338**
Finansal varlık değerleme farkları	2,686	7,867
Maddi duran varlık değerleme farkları	8,862	7,036
Türev finansal araçlar reeskontu	2,391	9
Diğer	11,428	426
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**38,897**	**53,837**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	200,297	41,395
Birikmiş Amortisman	(234)	(295)
Net Kayıtlı Değeri	**200,063**	**41,100**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler(*)	86,665	167,236
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(37,280)	(8,334)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	45	61
Amortisman Bedeli	-	-
Maliyet	249,682	200,297
Değer Düşüşü(**)	(8,946)	-
Birikmiş Amortisman	(189)	(234)
Net Kayıtlı Değeri	**240,547**	**200,063**

(*) 2019 yılında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılan Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye ait, değer düşüş karşılığı hariç brüt 14,686 TL'yi (5,740 TL, net) içermektedir.

(**) 2019 yılında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılan Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye ait tutarın değer düşüş karşılığından oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	4,484	5,885
Peşin ödenen vergiler	12,114	1,329

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**74,788**	**-**	**197,711**	**4,503,443**	**110,440**	**130,161**	**108,040**	**-**	**5,124,583**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,531,695**	**-**	**447,513**	**3,714,532**	**338,400**	**182,948**	**478,014**	**-**	**6,693,102**
Yurt İçinde Yer. K.	503,820	-	341,436	3,613,971	242,608	56,517	34,226	-	4,792,578
Yurt Dışında Yer.K.	1,027,875	-	106,077	100,561	95,792	126,431	443,788	-	1,900,524
Resmi Kur. Mevduatı	**20,098**	**-**	**-**	**852**	**-**	**-**	**14**	**-**	**20,964**
Tic. Kur. Mevduatı	**282,669**	**-**	**415,754**	**2,295,588**	**44,909**	**283,689**	**34,470**	**-**	**3,357,079**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,449**	**-**	**421**	**153,990**	**70,126**	**30,028**	**68**	**-**	**257,082**
Kıymetli Maden DH	**15,136**	**-**	**1,224**	**40,545**	**352**	**835**	**224**	**-**	**58,316**
Bankalararası Mevduat	**57**	**-**	**56,677**	**163,864**	**-**	**-**	**-**	**-**	**220,598**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	56,677	-	-	-	-	-	56,678
Yurt Dışı Bankalar	56	-	-	163,864	-	-	-	-	163,920
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,926,892**	**-**	**1,119,300**	**10,872,814**	**564,227**	**627,661**	**620,830**	**-**	**15,731,724**

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**55,099**	**-**	**232,509**	**3,956,074**	**959,611**	**125,641**	**185,564**	**-**	**5,514,498**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,005,812**	**-**	**201,907**	**3,225,550**	**218,979**	**195,710**	**833,026**	**-**	**5,680,984**
Yurt İçinde Yer. K.	234,727	-	201,805	3,079,499	210,074	115,064	158,699	-	3,999,868
Yurt Dışında Yer.K	771,085	-	102	146,051	8,905	80,646	674,327	-	1,681,116
Resmi Kur. Mevduatı	**28,211**	**-**	**459**	**1,318**	**466**	**-**	**-**	**-**	**30,454**
Tic. Kur. Mevduatı	**179,126**	**-**	**74,693**	**905,275**	**77,943**	**54,212**	**17,330**	**-**	**1,308,579**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,940**	**-**	**2,408**	**146,649**	**111**	**10,443**	**3,509**	**-**	**166,060**
Kıymetli Maden DH	**7,112**	**-**	**-**	**17,957**	**60**	**263**	**158**	**-**	**25,550**
Bankalararası Mevduat	**290**	**-**	**63,155**	**80,917**	**-**	**-**	**-**	**-**	**144,362**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	63,155	12,946	-	-	-	-	76,102
Yurt Dışı Bankalar	48	-	-	67,971	-	-	-	-	68,019
Katılım Bankaları	241	-	-	-	-	-	-	-	241
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,278,590**	**-**	**575,131**	**8,333,740**	**1,257,170**	**386,269**	**1,039,587**	**-**	**12,870,487**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,764,169	1,337,576	3,360,414	4,176,922
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	437,236	238,147	2,765,740	3,506,810
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**2,201,405**	**1,575,723**	**6,126,154**	**7,683,732**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	54,666	44,627
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	20,539	15,178
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	311,219	16,510	246,910	42,717
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	358,388	5,000	428,309
Toplam	**311,219**	**374,898**	**251,910**	**471,026**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli[(1)]	311,219	127,993	251,910	246,585
Orta ve Uzun Vadeli[(1)]	-	246,905	-	224,441
Toplam	**311,219**	**374,898**	**251,910**	**471,026**

[(1)] Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2,101	237	281	-
Swap İşlemleri	46,307	48,391	7,559	25,273
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,692	6,361	-	-
Diğer	-	-	215	-
Toplam	**53,100**	**54,989**	**8,055**	**25,273**

4. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

	Brüt	**Net**
1 Yıldan Az	9,971	8,666
1-4 Yıl Arası	42,145	30,707
4 Yıldan Fazla	87,035	40,325
Toplam	**139,151**	**79,698**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	8,063	5,640
Dava Karşılıkları	14,829	12,634
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	741	710
Diğer Karşılıklar (*)	52,424	50,600
Toplam	**76,057**	**69,584**

(*) 2018 yılında ayrılan 50,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Çalışan hakları karşılığı

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 28,672 TL (31 Aralık 2018: 23,047 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 13,982 TL (31 Aralık 2018: 11,520 TL) izin yükümlülüğünü ve 15,236 TL (31 Aralık 2018: 11,307 TL) prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	23,047	9,267
Dönem İçindeki Değişim	9,832	13,178
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	2,580	7,393
Dönem İçinde Ödenen	(6,787)	(6,791)
Toplam	**28,672**	**23,047**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 14,322 TL'dir (31 Aralık 2018: 35,552 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	14,322	35,552
BSMV	14,188	22,471
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15,423	9,304
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	435	369
Ödenecek Katma Değer Vergisi	345	236
Diğer	5,612	3,513
Toplam	**50,325**	**71,445**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,961	1,700
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,309	1,852
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	7	-
İşsizlik Sigortası-Personel	135	121
İşsizlik Sigortası-İşveren	269	215
Diğer	-	-
Toplam	**4,683**	**3,901**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

7. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)'da açıklanmıştır.

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	600,000	600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	60,000,000	60,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	-	(18,984)	-	(59,657)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**-**	**(18,984)**	**-**	**(59,657)**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	213,605	188,554
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	280,754	118,523
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	89,631	116,625
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	113,879	85,248
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	550,744	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	739	706
Toplam	**1,249,352**	**509,656**

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	1,970,823	1,972,445
Gümrüklere verilen teminat mektupları	26,179	38,207
Geçici teminat mektupları	181,280	97,438
Avans teminat mektupları	79,386	56,681
Diğer teminat mektupları	640,213	758,585
Toplam	**2,897,881**	**2,923,356**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,382,409	1,094,450
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*1,346,263*	*1,036,058*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*36,146*	*58,392*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	2,782,847	2,612,815
Toplam	**4,165,256**	**3,707,265**

3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	2,218,326	583,523	91,715	4,317
Aval ve Kabul Kredileri	-	1,678	-	-
Akreditifler	-	548,572	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	717,125	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**2,218,326**	**1,850,898**	**91,715**	**4,317**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	2,422,525	441,279	38,049	21,503
Aval ve Kabul Kredileri	-	11,811	-	-
Akreditifler	-	457,186	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,000	312,912	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**2,424,525**	**1,223,188**	**38,049**	**21,503**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**17,593**	**0.76**	**1,365**	**0.07**	**24,550**	**1.00**	**3,006**	**1.00**
Çiftçilik ve Hayvancılık	12,309	0.53	1,332	0.07	10,867	0.44	3,006	1.00
Ormancılık	4,728	0.21	33	-	7,017	0.29	-	-
Balıkçılık	556	0.02	-	-	6,666	0.27	-	-
Sanayi	**247,781**	**10.67**	**1,241,251**	**65.73**	**259,281**	**11.00**	**585,141**	**47.00**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,628	0.11	137	0.01	5,663	0.24	1,072	0.09
İmalat Sanayii	217,605	9.37	1,225,471	65.27	212,124	9.00	574,503	46.15
Elektrik, Gaz, Su	27,548	1.19	15,643	0.45	41,494	1.76	9,566	0.77
İnşaat	**969,459**	**41.73**	**89,328**	**4.84**	**913,276**	**37.00**	**100,139**	**8.00**
Hizmetler	**1,066,281**	**46.46**	**522,961**	**29.34**	**1,254,792**	**51.00**	**539,250**	**43.00**
Toptan ve Perakende Ticaret	556,446	23.95	182,259	9.88	493,603	20.06	125,228	9.99
Otel ve Lokanta Hizmetleri	29,447	1.27	2,862	0.15	27,683	1.13	4,890	0.39
Ulaştırma Ve Haberleşme	51,877	2.23	43,498	2.05	49,099	2.00	47,150	3.76
Mali Kuruluşlar	287,195	12.93	256,094	15.19	567,461	23.06	333,814	26.62
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,006	0.26	659	0.03	2,405	0.10	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	62,596	2.69	13,173	0.71	34,661	1.41	117	0.01
Eğitim Hizmetleri	25,197	1.08	12,504	0.68	33,428	1.36	14,827	1.18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	47,517	2.05	11,912	0.65	46,452	1.89	13,224	1.05
Diğer	**8,927**	**0.38**	**310**	**0.02**	**10,675**	**0.00**	**17,155**	**1.00**
Toplam	**2,310,041**	**100**	**1,855,215**	**100**	**2,462,574**	**100.00**	**1,244,691**	**100.00**

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

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	**4,295**	**1,345**	**-**	**5,640**
Dönem İçi İlave Karşılık	5,134	2,781	-	7,915
Dönem İçi Çıkanlar	(4,293)	(1,199)	-	(5,492)
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	369	(369)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(917)	917	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**4,588**	**3,475**	**-**	**8,063**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	10,048,033
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*1,239,050*
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*6,652,684*
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	*2,156,299*
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	2,036,452
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	*2,036,452*
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**12,084,485**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**12,084,485**

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	5,489,473
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*800,260*
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*4,289,443*
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	*399,770*
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,180,948
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	*1,180,948*
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**6,670,421**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**6,670,421**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

9. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem[1]		Önceki Dönem[1]	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	1,552,044	84,276	1,547,441	67,813
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	422,352	84,836	487,794	91,703
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	177,002	4,868	72,002	574
Toplam	**2,151,398**	**173,980**	**2,107,237**	**160,090**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	25,384	5,549	3,798	7,765
Yurt Dışı Bankalardan	57	6,732	5	5,877
Toplam	**25,441**	**12,281**	**3,803**	**13,642**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	256	115	5,955	446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	33,755	1,870	31,563
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18,671	14,630	20,871	11,266
Toplam	**18,927**	**48,500**	**28,696**	**43,275**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin 151,971 TL (31 Aralık 2018: 125,328 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 118,385 TL (31 Aralık 2018: 104,872 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	49,094	3,753	54,841	14,205
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	48,146	3,536	39,676	858
Yurt Dışı Bankalara	948	217	15,165	13,347
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**49,094**	**3,753**	**54,841**	**14,205**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Faiz giderleri (devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	10,179	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadeli Mevduat							
Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	42,593	-	-	-	-	-	42,593
Tasarruf Mevduatı	-	36,163	769,241	91,354	28,700	48,551	-	974,009
Resmi Mevduat	-	47	64	1	-	1	-	113
Ticari Mevduat	-	64,206	274,143	34,912	47,902	5,168	-	426,331
Diğer Mevduat	-	795	26,577	9,918	2,560	2,219	-	42,069
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	5	-	-	-	-	-	5
Toplam	**-**	**143,809**	**1,070,025**	**136,185**	**79,162**	**55,939**	**-**	**1,485,120**
Yabancı Para								
DTH	1,616	5,727	103,103	8,731	3,744	10,197	-	133,118
Bankalararası Mevduat	-	742	-	-	-	-	-	742
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	4	278	2	4	3	-	291
Toplam	**1,616**	**6,473**	**103,381**	**8,733**	**3,748**	**10,200**	**-**	**134,151**
Genel Toplam	**1,616**	**150,282**	**1,173,406**	**144,918**	**82,910**	**66,139**	**-**	**1,619,271**

	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	37,336	-	-	-	-	-	37,336
Tasarruf Mevduatı	-	69,541	892,570	45,141	10,288	10,179	-	1,027,719
Resmi Mevduat	-	97	152	161	-	-	-	410
Ticari Mevduat	-	20,688	231,425	11,576	2,496	2,951	-	269,136
Diğer Mevduat	-	582	18,374	966	418	161	-	20,501
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**128,244**	**1,142,521**	**57,844**	**13,202**	**13,291**	**-**	**1,355,102**
Yabancı Para								
DTH	2,348	10,651	149,146	8,985	3,501	10,137	-	184,768
Bankalararası Mevduat	-	2,296	-	-	-	-	-	2,296
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	4	433	22	3	2	-	464
Toplam	**2,348**	**12,951**	**149,579**	**9,007**	**3,504**	**10,139**	**-**	**187,528**
Genel Toplam	**2,348**	**141,195**	**1,292,100**	**66,851**	**16,706**	**23,430**	**-**	**1,542,630**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	2,879	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	-	181
Toplam	**2,879**	**181**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,191,040**	**3,219,849**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,713	8,523
Türev Finansal İşlemlerden	603,812	447,314
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,578,515	2,764,012
Zarar (-)	**2,173,846**	**3,229,124**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3,314	7,035
Türev Finansal İşlemlerden	623,930	371,888
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,546,602	2,850,201
Net Ticari Kar/(Zarar)	**17,194**	**(9,275)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	199,217	195,598
Çek Karnesi Bedeli	1,054	931
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	1,240	276
Haberleşme Gelirleri	1,766	1,777
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2,629	5,066
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	690	-
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	8,889	-
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	8,711	-
Diğer	3,100	7,166
Toplam	**227,296**	**210,814**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**446,743**	**414,776**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	50,812	52,815
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	44,583	74,221
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	351,348	287,740
Diğer Karşılık Giderleri	**3,168**	**56,663**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer	3,168	56,663
Toplam	**449,911**	**471,439**

(*) 2018 yılında ayrılan 50,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarı kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" kaleminde gösterilmektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,286	14,214
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,915	9,801
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,656	2,792
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	21,425	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	8,946	-
Diğer İşletme Giderleri	71,538	88,120
Faaliyet Kiralama Giderleri(*)	*2,751*	*29,272*
Bakım ve Onarım Giderleri	*7,765*	*8,370*
Reklam ve İlan Giderleri	*4,614*	*4,412*
Diğer Giderler	*56,408*	*46,066*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	317	89
Diğer(***)	90,647	31,866
Toplam	**209,730**	**146,882**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Kıdem Tazminatı Karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.
(***) Jestiyon karşılığı, TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 no'lu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-11 no'lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

9. Vergi karşılığı

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un 97,130 TL cari vergi gideri ve 2,739 TL geçmiş yıllar ile ilişkilendirilen düzeltmelere ilişkin vergi geliri (31 Aralık 2018: 58,818 TL cari vergi gideri ve 2,820 TL geçmiş yıllar ile ilişkilendirilen düzeltmelere ilişkin vergi geliri) bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un net 12,787 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018: 43,268 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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.

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

Bulunmamaktadır.

11. Konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan menkul kıymetler özkaynaklar altında takip edilen değerleme karı/(zararı) vergi etkisi ve beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net tutar (19,078) TL'dir (31 Aralık 2018: 59,657 TL).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonu tutarlardakindeki değişimlere ilişkin mutabakat

Grup'un, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kur çevrim farklarından kaynaklanan yabancı para çevrim farkları 386,795 TL (31 Aralık 2018: 329,005 TL)'dir. Cari dönemdeki 57,790 TL (31 Aralık 2018: 134,282 TL) kur çevrim farkları özkaynaklar değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları sütununda gösterilmiştir.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla 2019 yılı karının dağıtımı ile ilgili olarak alınmış bir karar bulunmamaktadır.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	9,188	9,589
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	174,231	182,473
Toplam[(1)]	**183,419**	**192,062**

(1) Ana ortaklık Banka'nın yedek akçelere aktarılan tutarlarını ifade etmektedir.

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bankanın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (1,185,992) TL (31 Aralık 2018: (1,104,273) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, kambiyo işlemleri kar/zararını, diğer faaliyet gelirleri ve verilen ücret ve komisyonları içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (217,214) TL (31 Aralık 2018: (418,869) TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi para piyasalarına borçlar, diğer yükümlülükler, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (152,482) TL (31 Aralık 2018: (161,262) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi diğer varlıklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 25,952 TL (31 Aralık 2018: 86,745 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Nakit	**1,459,879**	**1,881,897**
Kasa ve efektif deposu	167,778	59,818
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer[1]	1,292,101	1,822,079
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,782,118**	**1,153,238**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,508,782	1,043,943
Para piyasalarından alacaklar	273,336	109,295
Nakit Değerler ve Bankalar	**(642,684)**	**(1,366,098)**
Vadesi üç aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(345)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(7,041)	(19,426)
Zorunlu karşılıklar	(625,000)	(1,310,653)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(10,643)	(35,674)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,599,313**	**1,669,037**

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	**1,151,362**	**1,459,879**
Kasa ve efektif deposu	161,892	167,778
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer[1]	989,470	1,292,101
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,981,386**	**1,782,118**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,574,862	1,508,782
Para piyasalarından alacaklar	1,433,524	273,336
Nakit Değerler ve Bankalar	**(604,747)**	**(642,684)**
Vadesi üç aydan uzun bankalar bakiyesi	(37,641)	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	-	(7,041)
Zorunlu karşılıklar	(565,377)	(625,000)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(1,681)	(10,643)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,528,049**	**2,599,313**

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. Grubun elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde 3 aydan uzun vadeli (31 Aralık 2018: bulunmamaktadır) mevduatı bulunmamaktadır. Diğer bankalarda 37,641 TL (31 Aralık 2018: 7,041 TL) tutarındaki bankalara yapılan plasmanlar faiz swap alım satım işlemleri karşılığında tutulan teminatı bulunmaktadır.

5. İlave bilgiler

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	84,036	89,600	73	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	180,473	165,154	155	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	10,473	12	24	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,000	87,143	67	52
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	84,036	89,600	73	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,564	-	4,054	5

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	232,252	176,713	6,659	8,592
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	366,177	232,252	18,946	6,659
Mevduat Faiz Gideri	-	-	9,514	7,045	2,622	477

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Banka, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'den 184 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve yatırım fonu komisyonu tahsil etmiştir (31 Aralık 2018: 115 TL).

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	180,628	1.35
Gayri nakdi kredi	165,154	3.97
Mevduat	385,123	2.45
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	84,109	0.70
Gayri nakdi kredi	89,600	2.42
Mevduat	238,911	1.86
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, Anadolu Faktoring A.Ş, Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile emir iletimine aracılık ve webborsam, Paritem mini ve Paritem markalarının 1 Temmuz 2020 tarihine kadar kullanımlarını kapsayan lisans sözleşmeleri bulunmaktaydı ancak 15 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. başka bir yazılım şirketinden altyapı hizmeti almış ve Banka'dan aldığı hizmet sonlandırılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın elde ettiği gelir 1,369 TL'dir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Grup'un üst yönetimine sağladığı maddi haklar

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 30,091 TL'dir (31 Aralık 2018: 26,697 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt İçi Şube	113	1,662			
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	1- -		
	-	-	2- -		
	-	-	3- -		
Yurt Dışı Şube	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın en son açıklanan, Fitch Ratings tarafından yapılan derecelendirmelerine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

FITCH Ratings: Ocak 2020	
Yabancı para	
Uzun Vadeli	B (+)
Görünüm	Durağan
Ulusal para	
Uzun Vadeli	B (+)
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	A(tur)
Destek notu	*5*

Fitch Ratings Ocak 2020 tarihinde bankanın uzun vadeli yabancı para notunu B (+) olarak teyit etmiş, görünüm notunu ise "Durağan" olarak belirlemiştir.

III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Dünyada ve Türkiye'de yayılan COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de Türkiye'de ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin raporlama tarihi itibarıyla belirsiz olması nedeniyle, Grup'un operasyonları dolayısıyla konsolide finansal tabloları üzerindeki etkileri makul bir şekilde tahmin edilememektedir.

BDDK'nın, COVID-19 salgınının ülkemizde de görülmesi sebebiyle almış olduğu 17.03.2020 tarihli ve 8948 sayılı karar ile 19.03.2020 tarihli ve 8950 sayılı kararına bilanço sonrası hususlar kapsamında aşağıda yer verilmiştir.

Kurulun 17.03.2020 tarihli toplantısında, 17.03.2020 tarih ve 24049440-010.03[4/8]-E.5122 sayılı yazının incelenmesi sonucunda;
- Türkiye de dâhil olmak üzere birçok ülkeye yayılan 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, bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31.12.2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına,
- Anılan Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (c) bendinin beşinci alt bendinin 31.12.2020 tarihine kadar uygulanmamasına,
- Bu kararın Kuruluş Birliklerine duyurulmasına ve Kurum internet sitesinde yayımlanmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi (devamı)

Kurul Başkanlığının 18.03.2020 tarihli gündem yazısı ekinde gönderilen, 18.03.2020 tarih ve 24049440-010.03[4/8]-E.5271 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda;
- Türkiye de dâhil olmak üzere bir çok ülkeye yayılan COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ayıran şirketler için de geçerli olmak ve bu Kurul Kararı tarihi itibariyle henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31/12/2020 tarihine kadar 180 gün ve finansal kiralama şirketlerince 240 gün olarak uygulanmasına,
- 90 günlük gecikmeye rağmen "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına aktarılmayan alacaklar için şirketlerce kendi risk modellerine göre karşılık ayrılmasına devam olunmasına,
-Bu kararın Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliğine duyurulmasına karar verilmiştir.

IV. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 25 Mart 2020 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.