TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("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 özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 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'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak, tamamı önceki dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılmış olan toplam 1,030,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 178,000 bin TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 852,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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.

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı***
Kredilere ilişkin TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") çerçevesinde beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 292,091,050 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 15,643,462 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm XI-2, Beşinci Bölüm I-5 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve beklenen kredi zarar karşılıklarının belirlenmesi için geliştirilen modellerde kullanılan yöntemlerin, Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak hazırlandığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte inceledik ve değerlendirdik. Geleceğe yönelik tahminlerin (makro-ekonomik faktörler de dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan yaklaşımı ve uzman görüşlerini, kamuya açık bilgileri de kullanarak uzmanlarımızla birlikte değerlendirdik. Banka'nın geliştirdiği modellerin içerdiği hesaplamaları, finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında yeniden hesapladık.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredilere ilişkin TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") çerçevesinde beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı) Banka TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için birden fazla sistemden elde edilen ve daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılmayan verilere ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibariyle karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredi tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri de içermektedir: • Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. • Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminler ile varsayımları finansal risk uzmanlarımız yardımıyla değerlendirdik ve test ettik. • Banka'nın uygulaması gereği münferit değerlendirme yapılan kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. • Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızca test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik. • Kredilerin TFRS 9 çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin TFRS 9 çerçevesinde hazırlamış olduğu dipnotların doğruluğunu ve tamlığını kontrol ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emekli Sandığı Yükümlülüklerinin Değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini örneklem yoluyla test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Ayrıca, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında Emekli Sandığı'na ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

4. 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.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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 tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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 tahminleri ile 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 esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara 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. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Şubat 2020

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Telefon	:	0216 724 10 00
Faks	:	0216 724 39 09
Elektronik site adresi	:	www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	mevzuat@vakifbank.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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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.

14 Şubat 2020

Abdülkadir AKSU Yönetim Kurulu Başkanı	Şahap KAVCIOĞLU Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Serdar TUNÇBİLEK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: İrem COŞKUN / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 216 724 31 40
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-2
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5-6
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	8-9
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15
VII.	Kâr dağıtım tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17-18
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23-26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28-30
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30-32
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	33
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	33
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXIV.	Diğer hususlar	34-35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-44
II.	Kredi riski	44-56
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	56-59
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	60-62
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	62-63
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64-67
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	68-70
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	70
X.	Faaliyet bölümleri	70-71
XI.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	72-92

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93-118
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	118-126
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	127-131
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	131--136
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	136-137
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	137-138
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	139-140
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	140

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	141
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	141
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	142-143
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi	143

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	143
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	143

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250,000,000,000 adet paya bölünmüştür.

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

Ortaklar - 31 Aralık 2019	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	15.51
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,652,715	2,653	0.11
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,535,258	630,535	25.22
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

Ortaklar - 31 Aralık 2018	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	2,673,619	2,674	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,514,354	630,514	25.22
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselere ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibari ile tamamlanarak, Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup TC Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Abdülkadir AKSU	Başkan	27 Mayıs 2019	Lisans	-
Doç.Dr.Şahap KAVCIOĞLU	Başkan Vekili	14 Ağustos 2018	Doktora	25 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	28 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	31 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	7 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Üye	13 Ağustos 2018	Doktora	21 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	-
Denetim Komitesi				
Doç.Dr.Şahap KAVCIOĞLU	Üye	14 Ağustos 2018	Doktora	25 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
Denetçi				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	22 yıl
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge ve İş Zekası Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Kanal Yönetimi ve Ödeme Sistemleri Uyg. Geliştirme Sistem Yönetimi BT Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları, Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	24 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama Bireysel Bankacılık Pazarlama Hizmetleri Kobi Bankacılığı Pazarlama	23 Ekim 2013	Lisans	25 yıl
H.Uğur BİLGİN	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim ve Akademi	1 Ağustos 2017	Lisans	33 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	24 yıl
Mikail HIDIR	Kredi Risk Planlama ve İzleme Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Risk Tasfiye, Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	16 yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Kurumsal Merkez Şubeleri Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama	31 Mayıs 2019	Lisans	26 yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Bireysel ve Kobi Kredileri Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Özellikli Krediler Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisans	25 yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	23 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	19 yıl

Yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Baş Hukuk Müşavirliği, Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü ve Destek Hizmetleri Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelik seçimi her yıl Genel Kurul'da yenilenmektedir.

Banka'nın 27 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka Ana Sözleşmesinin ilgili maddeleri gereği Abdulkadir AKSU'nun Yönetim Kurulu Başkanı, Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmelerine oybirliği ile karar verilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan;

- Yakup ŞİMŞEK'in görevinden ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Vakıf Faktoring A.Ş'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına,
- İlker YEŞİL'in görevinden ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Taksim Otelcilik A.Ş'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına,
- Ersin ÖZOĞUZ'un görevinden ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Güneş Sigorta A.Ş'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına,
- Şeyh Mehmet BOZ'un emekliye ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına,
- Hasan ECESOY'un görevinden ayrılarak, Banka bağlı ortaklıklarından Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve
- Mehmet Emin KARAAĞAÇ'ın görevinden ayrılmasına ve

Aynı tarihli kararla;

- Banka Genel Müdürlük emrinde bulunan Müdür Alaattin ŞİMŞEK'in
- Banka Ankara Kurumsal Merkezi Şubesi Başkanı Hazım AKYOL'un
- Banka Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı Ferkan MERDAN'ın
- Banka Hazine Yönetimi Başkanı Muhammed Onay ÖZKAN'ın

Genel Müdür Yardımcılığı görevlerine atanmalarına karar verilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem - 31 Aralık 2019

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	43.00	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	16.10	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	15.51	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058	43.00	1,075,058	-
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	16.10	402,553	-
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,225	15.45	386,225	-

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.51 pay ile TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.45 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflardır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete' de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı ile Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ (Devamı)

Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 940 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 943 şubesi (31 Aralık 2018: yurt içinde 948, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 951 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,835 kişidir (31 Aralık 2018: 16,767 kişi).

VI. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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)**		**23,795,849**	**49,054,453**	**72,850,302**	**16,994,539**	**33,757,346**	**50,751,885**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**2,378,543**	**39,968,746**	**42,347,289**	**5,234,656**	**32,032,981**	**37,267,637**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	2,387,760	34,107,460	36,495,220	5,235,557	27,018,932	32,254,489
1.1.2	Bankalar	V-I-3	57	5,861,286	5,861,343	4,544	5,014,049	5,018,593
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-18	9,274	-	9,274	5,445	-	5,445
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**169,483**	**2,129,634**	**2,299,117**	**1,395**	**69,766**	**71,161**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	2,017,593	2,017,593	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		169,483	112,041	281,524	-	69,766	69,766
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	1,395	-	1,395
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**17,659,223**	**6,043,312**	**23,702,535**	**7,727,407**	**1,274,971**	**9,002,378**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17,089,209	6,039,388	23,128,597	7,662,348	1,271,520	8,933,868
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,924	3,924	-	3,451	3,451
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		570,014	-	570,014	65,059	-	65,059
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**3,588,600**	**912,761**	**4,501,361**	**4,031,081**	**379,628**	**4,410,709**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3,588,600	912,761	4,501,361	4,031,081	379,628	4,410,709
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**222,157,099**	**101,300,068**	**323,457,167**	**172,474,615**	**89,047,965**	**261,522,580**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**202,764,067**	**89,326,983**	**292,091,050**	**150,932,385**	**81,474,522**	**232,406,907**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**35,004,414**	**12,010,219**	**47,014,633**	**32,377,288**	**7,603,222**	**39,980,510**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		34,945,546	11,700,580	46,646,126	32,326,808	7,413,026	39,739,834
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,868	309,639	368,507	50,480	190,196	240,676
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**15,611,382**	**37,134**	**15,648,516**	**10,835,058**	**29,779**	**10,864,837**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-16**	**4,659,610**	**-**	**4,659,610**	**1,618,562**	**-**	**1,618,562**
3.1	Satış Amaçlı		4,659,610	-	4,659,610	1,618,562	-	1,618,562
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2,314,536**	**486,740**	**2,801,276**	**2,647,659**	**403,558**	**3,051,217**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**1,001,717**	**-**	**1,001,717**	**619,582**	**-**	**619,582**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		1,001,717	-	1,001,717	619,582	-	619,582
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**1,312,819**	**486,740**	**1,799,559**	**2,028,077**	**403,558**	**2,431,635**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		990,508	486,740	1,477,248	**1,726,174**	**403,558**	**2,129,732**
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		322,311	-	322,311	301,903	-	301,903
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-12**	**3,008,550**	**10,110**	**3,018,660**	**2,557,495**	**10,130**	**2,567,625**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**221,103**	**-**	**221,103**	**218,152**	**-**	**218,152**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		221,103	-	221,103	218,152	-	218,152
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-14**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-15**	**747,323**	**-**	**747,323**	**29,776**	**-**	**29,776**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-17**	**4,277,313**	**7,392,799**	**11,670,112**	**3,279,602**	**8,316,242**	**11,595,844**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**261,181,383**	**158,244,170**	**419,425,553**	**199,820,400**	**131,535,241**	**331,355,641**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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**	**143,564,555**	**107,966,344**	**251,530,899**	**109,592,026**	**69,815,881**	**179,407,907**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**897,290**	**40,181,260**	**41,078,550**	**747,607**	**40,602,229**	**41,349,836**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**19,777,260**	**5,169,115**	**24,946,375**	**26,614,533**	**2,109,204**	**28,723,737**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**11,587,544**	**17,588,825**	**29,176,369**	**7,375,071**	**14,971,993**	**22,347,064**
4.1	Bonolar		6,289,792	-	6,289,792	3,645,695	-	3,645,695
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		5,297,752	17,588,825	22,886,577	3,729,376	14,971,993	18,701,369
V.	**FONLAR**		**3,053**	**-**	**3,053**	**3,054**	**-**	**3,054**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,053	-	3,053	3,054	-	3,054
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**2,226,099**	**1,085,850**	**3,311,949**	**2,123,319**	**425,858**	**2,549,177**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,226,099	1,085,850	3,311,949	2,123,319	425,858	2,549,177
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**928,854**	**-**	**928,854**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**2,203,931**	**5,873**	**2,209,804**	**2,266,153**	**5,206**	**2,271,359**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,142,042	-	1,142,042	1,035,025	-	1,035,025
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,061,889	5,873	1,067,762	1,231,128	5,206	1,236,334
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**1,113,379**	**3,003**	**1,116,382**	**774,563**	**1,301**	**775,864**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**6,394,877**	**12,850,576**	**19,245,453**	**5,668,121**	**7,353,902**	**13,022,023**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,394,877	12,850,576	19,245,453	5,668,121	7,353,902	13,022,023
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**9,362,274**	**3,489,318**	**12,851,592**	**7,381,601**	**5,173,829**	**12,555,430**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**V-II-11**	**32,748,020**	**278,253**	**33,026,273**	**28,333,549**	**16,641**	**28,350,190**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		933,222	180,391	1,113,613	814,670	-	814,670
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		209,304	180,391	389,695	90,752	-	90,752
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,306,170	(144,550)	3,161,620	2,469,172	(3,983)	2,465,189
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		627,615	242,412	870,027	(40,194)	20,624	(19,570)
16.5	Kâr Yedekleri		22,578,722	-	22,578,722	17,864,763	-	17,864,763
16.5.1	Yasal Yedekler		2,480,184	-	2,480,184	2,007,670	-	2,007,670
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		19,648,138	-	19,648,138	15,406,693	-	15,406,693
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,400	-	450,400	450,400	-	450,400
16.6	Kâr veya Zarar		2,802,291	-	2,802,291	4,725,138	-	4,725,138
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	570,816	-	570,816
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,802,291	-	2,802,291	4,154,322	-	4,154,322
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**230,807,136**	**188,618,417**	**419,425,553**	**190,879,597**	**140,476,044**	**331,355,641**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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)**		**129,917,675**	**204,655,091**	**334,572,766**	**94,630,911**	**144,091,940**	**238,722,851**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**37,521,713**	**39,814,329**	**77,336,042**	**36,971,920**	**28,193,356**	**65,165,276**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**37,372,041**	**21,552,240**	**58,924,281**	**36,896,905**	**15,053,372**	**51,950,277**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,904,236	7,080,944	9,985,180	3,807,039	5,902,336	9,709,375
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,322,033	-	1,322,033	1,314,771	-	1,314,771
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		33,145,772	14,471,296	47,617,068	31,775,095	9,151,036	40,926,131
1.2.	**Banka Kredileri**		**7,842**	**4,574,992**	**4,582,834**	**24,005**	**2,948,104**	**2,972,109**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	220,683	220,683	-	586,987	586,987
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		7,842	4,354,309	4,362,151	24,005	2,361,117	2,385,122
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**141,830**	**13,590,815**	**13,732,645**	**51,010**	**10,148,777**	**10,199,787**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		141,830	13,590,815	13,732,645	51,010	10,148,777	10,199,787
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**4,736**	**4,736**	**-**	**4,199**	**4,199**
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**		**-**	**49,964**	**49,964**	**-**	**38,904**	**38,904**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**-**	**41,582**	**41,582**	**-**	**-**	**-**
II.	**TAAHHÜTLER**		**50,016,515**	**32,356,366**	**82,372,881**	**36,959,594**	**26,856,010**	**63,815,604**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**42,933,038**	**5,561,794**	**48,494,832**	**32,609,583**	**2,252,627**	**34,862,210**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	2,407,191	5,561,794	7,968,985	1,501,627	2,252,627	3,754,254
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		7,500	-	7,500	2,250	-	2,250
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	18,076,739	-	18,076,739	14,103,024	-	14,103,024
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	3,528,150	-	3,528,150	1,979,217	-	1,979,217
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	17,293,741	-	17,293,741	13,549,649	-	13,549,649
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		484,519	-	484,519	571,282	-	571,282
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,135,198	-	1,135,198	902,534	-	902,534
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**7,083,477**	**26,794,572**	**33,878,049**	**4,350,011**	**24,603,383**	**28,953,394**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		7,083,477	26,794,572	33,878,049	4,350,011	24,603,383	28,953,394
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-5**	**42,379,447**	**132,484,396**	**174,863,843**	**20,699,397**	**89,042,574**	**109,741,971**
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**		**42,379,447**	**132,484,396**	**174,863,843**	**20,699,397**	**89,042,574**	**109,741,971**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,320,043	2,217,584	4,537,627	1,201,285	1,543,434	2,744,719
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,163,458	1,109,150	2,272,608	602,318	771,805	1,374,123
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,156,585	1,108,434	2,265,019	598,967	771,629	1,370,596
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		30,978,513	114,418,040	145,396,553	13,638,148	73,193,459	86,831,607
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,781,342	37,631,854	39,413,196	2,532,776	19,685,170	22,217,946
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		25,527,171	14,130,170	39,657,341	7,805,372	9,975,981	17,781,353
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,835,000	31,328,008	33,163,008	1,650,000	21,766,154	23,416,154
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,835,000	31,328,008	33,163,008	1,650,000	21,766,154	23,416,154
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		576,987	759,416	1,336,403	697,904	1,784,623	2,482,527
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		367,787	294,076	661,863	349,778	865,498	1,215,276
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		209,200	465,340	674,540	348,126	919,125	1,267,251
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		8,503,904	15,089,356	23,593,260	5,162,060	12,521,058	17,683,118
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2,288,614,670**	**1,572,574,150**	**3,861,188,820**	**1,553,971,819**	**1,217,345,200**	**2,771,317,019**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**67,575,728**	**9,468,191**	**77,043,919**	**48,337,336**	**3,671,333**	**52,008,669**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		56,872,721	5,230,911	62,103,632	36,285,318	395,353	36,680,671
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		8,150,422	1,086,651	9,237,073	9,189,448	1,154,341	10,343,789
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,380,244	300,226	1,680,470	1,522,229	445,168	1,967,397
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	238	2,390	2,152	211	2,363
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	97,508	97,817	309	100,301	100,610
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,169,880	2,752,657	3,922,537	1,337,880	1,575,959	2,913,839
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**775,988,471**	**242,582,316**	**1,018,570,787**	**428,045,010**	**204,235,157**	**632,280,167**
5.1.	Menkul Kıymetler		299,466	44,434	343,900	354,739	9,824	364,563
5.2.	Teminat Senetleri		837,716	1,783,494	2,621,210	681,820	1,135,681	1,817,501
5.3.	Emtia		106,248,275	2,762,344	109,010,619	32,405,583	1,711,768	34,117,351
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		552,289,678	193,747,833	746,037,511	340,951,847	163,744,146	504,695,993
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		115,697,559	44,107,197	159,804,756	52,805,682	37,364,638	90,170,320
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		615,777	137,014	752,791	845,339	269,100	1,114,439
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,445,050,471**	**1,320,523,643**	**2,765,574,114**	**1,077,589,473**	**1,009,438,710**	**2,087,028,183**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,418,532,345**	**1,777,229,241**	**4,195,761,586**	**1,648,602,730**	**1,361,437,140**	**3,010,039,870**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018- 31 Aralık 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**42,074,839**	**33,953,817**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	34,700,820	27,331,620
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		295,226	389,604
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	187,630	177,189
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		300	18,657
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	6,883,468	6,032,692
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		6,025	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,154,955	1,008,530
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,722,488	5,024,162
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7,395	4,055
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**29,060,127**	**23,113,130**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	18,132,430	15,662,291
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	1,515,799	1,218,563
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,137,653	3,525,739
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	4,108,916	2,704,252
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		154,905	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		10,424	2,285
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**13,014,712**	**10,840,687**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3,978,688**	**2,293,210**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,071,035	3,262,601
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		718,014	481,635
4.1.2	Diğer		4,353,021	2,780,966
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,092,347	969,391
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		632	415
4.2.2	Diğer		1,091,715	968,976
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**50,939**	**129,624**
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**(2,583,694)**	**643,635**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	479,903	155,578
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(3,663,040)	262,077
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	599,443	225,980
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**4,035,254**	**2,003,613**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**18,495,899**	**15,910,769**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**8,212,337**	**4,350,468**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**52,362**	**533,037**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2,837,255**	**2,191,782**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**3,781,362**	**3,681,555**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**3,612,583**	**5,153,927**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**V-IV-8**	**3,612,583**	**5,153,927**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	**(810,292)**	**(999,605)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,715,496)	(745,141)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1,061,183)	(1,425,344)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,966,387	1,170,880
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-10**	**2,802,291**	**4,154,322**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-12**	**2,802,291**	**4,154,322**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar	III-XXIV	1.1209	1.6617

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018- 31 Aralık 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2,802,291**	**4,154,322**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1,586,028**	**361,334**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**696,431**	**465,694**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8,430	189,679
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(94,260)	(13,236)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	735,027	356,838
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	47,234	(67,587)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**889,597**	**(104,360)**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1,113,111	(131,303)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(223,514)	26,943
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4,388,319**	**4,515,656**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

			ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 31 Aralık 2019															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**90,752**	**1,018,326**	**(33,854)**	**1,480,717**	**80,727**	**(100,297)**	**-**	**17,864,763**	**4,725,138**	**-**	**28,350,190**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**90,752**	**1,018,326**	**(33,854)**	**1,480,717**	**80,727**	**(100,297)**	**-**	**17,864,763**	**4,725,138**	**-**	**28,350,190**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	8,705	(72,311)	760,037	**-**	889,597	**-**	**-**	**-**	2,802,291	4,388,319
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	298,943	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(11,179)	**-**	287,764
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,713,959**	**(4,713,959)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,713,959	(4,713,959)	-	-
11.3.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**389,695**	**1,027,031**	**(106,165)**	**2,240,754**	**80,727**	**789,300**	**-**	**22,578,722**	**-**	**2,802,291**	**33,026,273**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**91,823**	**873,080**	**(23,265)**	**1,149,680**	**80,727**	**(157,573)**	**-**	**14,296,045**	**3,723,383**	**-**	**23,257,818**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	**161,636**	-	-	**570,122**	-	**731,758**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	161,636	-	-	570,122	-	731,758
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**91,823**	**873,080**	**(23,265)**	**1,149,680**	**80,727**	**4,063**	**-**	**14,296,045**	**4,293,505**	**-**	**23,989,576**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	145,246	(10,589)	331,037	-	(104,360)	-	-	-	4,154,322	4,515,656
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	(1,071)	-	-	-	-	-	-	-	(28,971)	-	(30,042)
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,568,718**	**(3,693,718)**	-	**(125,000)**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,000)	-	(125,000)
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,568,718	(3,568,718)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**90,752**	**1,018,326**	**(33,854)**	**1,480,717**	**80,727**	**(100,297)**	**-**	**17,864,763**	**570,816**	**4,154,322**	**28,350,190**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,722,694**	**5,889,154**
1.1.1	Alınan Faizler		37,597,067	28,510,420
1.1.2	Ödenen Faizler		(29,099,926)	(22,157,979)
1.1.3	Alınan Temettüler		50,939	61,419
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,453,801	3,320,133
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		137,761	78,954
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,577,980	3,372,562
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,113,819)	(2,515,514)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,493,672)	(1,135,686)
1.1.9	Diğer		(7,387,437)	(3,645,155)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**10,256,005**	**213,473**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2,016,198)	(70,898)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		5,204,139	(3,412,616)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(58,282,085)	(38,614,794)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3,097,875)	(966,221)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3,467,355	(2,727,333)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		69,090,068	25,619,294
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(221,344)	12,883,988
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(3,888,055)	7,502,053
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**13,978,699**	**6,102,627**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(16,134,516)**	**(15,591,207)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(181,576)	(20,443)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1,342	886
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(325,805)	(2,853,607)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		617,246	1,781,202
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(22,714,132)	(8,652,622)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		11,348,566	4,457,266
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6,514,751)	(11,162,210)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,664,238	841,350
2.9	Diğer		(29,644)	16,971
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**12,252,309**	**9,652,395**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		30,548,498	21,450,192
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(17,940,337)	(11,672,797)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(125,000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(355,852)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**196,541**	**13,365**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**10,293,033**	**177,180**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**19,472,141**	**19,294,961**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**29,765,174**	**19,472,141**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**3,612,583**	**5,153,927**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(810,292)**	**(999,605)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(1,715,496)	(745,141)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(*)	V-IV-11	905,204	(254,464)
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**2,802,291**	**4,154,322**
1.3	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		-	-
1.4	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	**V-V-5**	-	**207,716**
1.5	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	**V-V-5**	-	**207,716**
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (**)**		-	**3,738,890**
1.6	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	**PERSONELE TEMETTÜ**		-	-
1.8	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		-	-
1.9	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		-	-
1.11	**STATÜ YEDEKLERİ**		-	-
1.12	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	**V-V-5**	-	**3,727,711**
1.13	**DİĞER YEDEKLER**		-	-
1.14	**ÖZEL FONLAR**	**V-V-5**	-	**11,179**
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	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		-	-
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		-	-
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**1.1209**	**1.6617**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**112.09**	**166.17**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		-	-
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		-	-
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		-	-
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		-	-
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-

(*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideri olup, ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

(**) Rapor tarihi itibarıyla, 2019 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından 2019 yılı dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. TFRS 16 etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2018'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. 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. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler " kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 94.5 milyon Avro tutarındaki payından 67.5 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Banka'nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2019 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı geliri 43,358 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

31 Aralık 2019 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" standartı uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir.

Değerlendirmeyi yaparken Banka tüm finansal varlıklar için Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Türev Finansal Varlıklar

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.
Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini, tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini (workout period) dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9'a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, değişik risk unsurlarına göre bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO) hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınmıştır.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

Banka, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliğini, en az yılda iki kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir. Bu kapsamda raporlama dönemi içerisinde bireysel kredi kartı ve kredili mevduat hesabı modellemelerinde güncellemeler yapılmıştır.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Yılsonu için yürütülen beklenen kredi zararı hesaplamalarında çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmıştır.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Aşamaları

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması,

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirmiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

Temerrüt Tanımı

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

Temerrüt tanımı açısından banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih,30961 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönem için kayıttan düşme yapılmamıştır.

Varlık Satışı Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Bankamızda 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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

13 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka, bağlı ortaklıklarından Güneş Sigorta AŞ'nin sermayesindeki hisseler ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin sermayesindeki hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi AŞ tarafından kurulacak bir şirkete devredilmesine ilişkin olarak çalışmalar başlatmıştır. Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

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 itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili 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.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansımaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

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

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Banka, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, muhasebeleştirilmektedir.

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 ölçülemediği 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, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla 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 girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla geçerli olan 6,380 TL (tam TL) (31 Aralık 2018: 5,434 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019
İskonto oranı	%12.10
Tahmini enflasyon oranı	%8.20
Reel ücret artış oranı	%9.20

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
İskonto oranı	%15.99
Tahmini enflasyon oranı	%11.27
Reel ücret artış oranı	%12.27

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Kanun uyarınca, Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2019 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75'i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde izlemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'inci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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

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

Yurtdışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Kuzey Irak (Erbil)

Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir.Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

A.B.D. (New York)

Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

BSMV, 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu'nda düzenlenmiştir. Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir. 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinin verdiği yetkiye istinaden çıkarılan 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca; banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar %5 oranında (mevduat muameleleri sonucu alınan paralar hariç olmak üzere) BSMV'ye tabidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ilerki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı.Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

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

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 kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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 olarak tanımlanmaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka'nın borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.1209 tam TL'dir (31 Aralık 2018: 1.6617 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 nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

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.

Daha önceki dönemlerde gelir tablosunda "Diğer Faiz Giderleri" kalemi altında izlenen "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları Faiz Giderleri", 31 Aralık 2019 tarihli gelir tablosunda "İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faiz Giderleri" kalemi altında sınıflandırılmış olup, 31 Aralık 2018 tarihli gelir tablosu da cari dönem ile uyumlu olarak gösterilmiştir.

TFRS 16 Standardına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Banka, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih ederek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için Banka, ilk uygulama tarihinde kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden finansal tablolara yansıtmıştır. İlk uygulama tarihinden önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden de finansal tablolara bir kullanım hakkı varlığı yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

1 Ocak 2019 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

	1 Ocak 2019		
	Hizmet Binaları	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,197,491	29,275	1,226,766
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	455,551	4,594	460,145
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	741,940	24,681	766,621

	31 Aralık 2019		
	Hizmet Binaları	**Araçlar**	**Toplam**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,405,301	19,792	1,425,093
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	494,028	2,211	496,239
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler(Net)	**911,273**	**17,581**	**928,854**
Kullanım Hakı Olan Varlıklar	871,107	16,473	887,580

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında finansal tablolarda muhasebeleştirilen kira yükümlülüklerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019
Operasyonel Kiralama Taahhütleri	1,432,947
TFRS 16 Kapsamı Dışında Bırakılan Sözleşmeler	(206,181)
Toplam Kiralama Yükümlülüğü	**1,226,766**
İskonto Edilmiş Kiralama Yükümlülüğü (1 Ocak 2019)	766,621

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 86,873 bin TL kira ödemesi yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 51,694,358 TL (31 Aralık 2018: 40,705,950 TL) sermaye yeterliliği standart oranı % 16.61 (31 Aralık 2018: %16.99)'dir.

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	
Yedek akçeler	22,578,722	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,282,362	
Kâr	2,802,291	
Net Dönem Kârı	2,802,291	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	389,695	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	33,276,988	
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(-)	250,715	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	192,666	-
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 (-)	217,897	221,103
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 ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	661,278	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**32,615,710**	
İLAVE ANA SERMAYE	**9,670,380**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9,670,380	
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'nunu 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 (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**9,670,380**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**42,286,090**	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,873,555	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	488,644	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,540,327	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9,413,882**	-
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'nunu 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 hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**9,413,882**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**51,699,972**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	5,614	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	51,694,358	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	311,140,871	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.48	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.59	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.61	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.521	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.021	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.98	-
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)	3,609,523	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,540,327	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	
Yedek akçeler	17,864,763	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,604,377	
Kâr	4,725,138	
Net Dönem Kârı	4,154,322	
Geçmiş Yıllar Kârı	570,816	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	90,752	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**28,508,948**	
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(-)	158,758	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	200,571	-
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 (-)	218,152	218,152
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 ve yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarınını net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**577,481**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**27,931,467**	
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	4,993,575	
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'nunu 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 (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4,993,575**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**32,925,042**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,010,017	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	651,526	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,772,335	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7,782,352**	-
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'nunu 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 hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7,782,352**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**40,707,394**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,444	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	40,705,950	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	239,541,156	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.66	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.75	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.99	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.895	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.020	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.16	-
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)	3,002,420	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,772,335	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar
** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma AraçlarıTebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	488	2,780	1,355	525	4,994	4,677	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,119	2,788	1,355	525	4,994	4,677	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019

Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%6.875 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	651	2,632	1,202	525	4,994
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3,365	2,640	1,202	525	4,994
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	27 Eylül 2018

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%6.875 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Bilanço özkaynaklar değeri	33,026,273	28,350,190
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(192,666)	(200,571)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(217,897)	(218,152)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	3,540,327	2,772,335
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	15,543,935	10,003,592
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(5,614)	(1,444)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**51,694,358**	**40,705,950**

II. KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, krediler müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.
Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması, konularında faaliyet göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %30.51 oranındadır (31 Aralık 2018: %32.18).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %49.42 oranındadır (31 Aralık 2018: %50.47).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %19.99 ve %11.42 oranlarındadır (31 Aralık 2018: %21.52 ve %13.78).
Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %38.05 oranındadır (31 Aralık 2018: %39.40).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %64.05 oranındadır (31 Aralık 2018: %64.06).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %24.93 ve %14.80 oranlarındadır (31 Aralık 2018: %26.35 ve %17.49).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Cari Dönem- 31 Aralık 2019	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**221,179,101**	**12,806,793**	**59,090,678**	**1,843,589**	**11,821,271**	**993,080**	**292,091,050**	**15,643,462**
1. Aşama	177,296,821	1,291,905	55,352,529	166,580	10,512,442	143,713	243,161,792	1,602,198
2. Aşama	29,656,166	1,734,482	1,646,544	93,684	312,320	31,563	31,615,030	1,859,729
3. Aşama	14,226,114	9,780,406	2,091,605	1,583,325	996,509	817,804	17,314,228	12,181,535
Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler	**129,749,558**	**43,805**	**-**	**-**	**-**	**-**	**129,749,558**	**43,805**
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	117,369,872	168,114	-	-	-	-	117,369,872	168,114
1. Aşama	114,445,533	95,498	-	-	-	-	114,445,533	95,498
2. Aşama	2,083,308	8,293	-	-	-	-	2,083,308	8,293
3. Aşama	841,031	64,323	-	-	-	-	841,031	64,323
Toplam	**468,298,531**	**13,018,712**	**59,090,678**	**1,843,589**	**11,821,271**	**993,080**	**539,210,480**	**15,855,381**

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Önceki Dönem- 31 Aralık 2018	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**176,378,531**	**8,437,834**	**46,279,828**	**1,542,937**	**9,752,229**	**879,619**	**232,410,588**	**10,860,390**
1. Aşama	149,895,271	1,213,634	43,287,111	146,778	8,570,846	172,727	201,753,228	1,533,139
2. Aşama	18,258,122	1,220,003	1,222,377	47,698	373,023	39,601	19,853,522	1,307,302
3. Aşama	8,225,138	6,004,197	1,770,340	1,348,461	808,360	667,291	10,803,838	8,019,949
Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler	**78,384,031**	**34,944**	**-**	**-**	**-**	**-**	**78,384,031**	**34,944**
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	**95,699,717**	**158,570**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95,699,717**	**158,570**
1. Aşama	94,383,980	119,269	-	-	-	-	94,383,980	119,269
2. Aşama	943,881	7,766	-	-	-	-	943,881	7,766
3. Aşama	371,856	31,535	-	-	-	-	371,856	31,535
Toplam	**350,462,279**	**8,631,348**	**46,279,828**	**1,542,937**	**9,752,229**	**879,619**	**406,494,336**	**11,053,904**

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi (1 Ocak 2019)	1,533,139	1,307,302	8,019,949
Dönem içi ilave karşılıklar	642,678	1,517,781	4,117,119
Dönem içi çıkanlar (-)	497,505	567,780	429,221
Aktiften silinenler (-)	-	-	-
1. Aşamaya transfer	57,321	(57,114)	(207)
2. Aşamaya transfer	(106,636)	141,502	(34,866)
3. Aşamaya transfer	(26,799)	(481,962)	508,761
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	**1,602,198**	**1,859,729**	**12,181,535**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi (1 Ocak 2018)	1,437,479	399,173	5,962,524
Dönem içi ilave karşılıklar	518,637	1,337,271	2,342,816
Dönem içi çıkanlar (-)	319,682	64,920	367,199
Aktiften silinenler (-)(*)	-	385,709	-
1. Aşamaya transfer	37,681	(37,546)	(135)
2. Aşamaya transfer	(107,522)	122,599	(15,077)
3. Aşamaya transfer	(33,454)	(449,275)	482,729
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	**1,533,139**	**1,307,302**	**8,019,949**

(*) Banka, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) hisselerinin satın alım finansmanı kapsamında diğer yerli ve yabancı bankalardan oluşan, hisse rehni teminatı ile kullandırılan sendikasyona katılım çerçevesinde, Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye verdiği (OTAŞ) kredi riskine ilişkin ayırdığı 385,709 TL'lik karşılık tutarını 2. Aşamadan silmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3,609,523 TL'dir (31 Aralık 2018: 3,002,420 TL).

Risk Sınıfları – 31 Aralık 2019	Cari Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	136,307,603	138,182,188
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10,786,106	10,588,298
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	461,745	517,027
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11,952	11,989
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	35,115,572	35,807,150
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	162,263,083	141,323,198
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	70,614,817	63,545,444
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	61,282,364	56,302,048
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5,133,585	3,683,047
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	197,804	179,105
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	-	3,960
Hisse Senedi Yatırımları	3,086,724	3,242,569
Diğer Alacaklar	13,930,885	11,619,414

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2019 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları – 31 Aralık 2018	Önceki Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	132,987,243	109,755,974
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,886,540	8,913,121
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	537,840	544,150
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	17,865
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25,511,769	24,019,835
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	118,993,094	104,049,591
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	52,839,083	53,471,098
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	52,875,268	51,719,716
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2,780,208	2,050,478
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	168,054	338,403
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	1,395	2,989
Hisse Senedi Yatırımları	3,124,434	2,786,473
Diğer Alacaklar	11,254,434	8,104,547

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2018 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	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	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	Toplam
Yurtiçi	133,032,922	10,786,106	461,745	-	-	11,734,181	152,587,242	70,605,286	61,218,751	5,133,585	-	-	-	-	-	285,448	13,930,885	459,776,151
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	11,759	-	18,842,715	-	-	-	-	5,732	-	-	-	-	-	-	18,860,206
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	96,597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,597
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	7,848,407	8,030	63,263	-	-	-	-	-	-	-	-	7,919,700
ABD, Kanada	3,213,268	-	-	193	-	3,710,833	1,678,019	1,501	350	-	-	-	-	-	-	-	-	8,604,164
Diğer Ülkeler	61,413	-	-	-	-	677,417	149,415	-	-	-	192,072	-	-	-	-	-	-	1,080,317
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	53,829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,801,276	-	2,855,105
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**136,307,603**	**10,786,106**	**461,745**	**11,952**	**-**	**35,115,572**	**162,263,083**	**70,614,817**	**61,282,364**	**5,133,585**	**197,804**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,086,724**	**13,930,885**	**499,192,240**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	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	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	Toplam
Yurtiçi	130,923,356	9,886,540	537,840	-	-	3,702,122	109,807,786	52,832,406	52,675,276	2,780,208	-	-	-	-	1,395	73,217	11,254,434	374,474,580
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	18,065,606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,065,606
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	6,464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,464
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	498,193	7,101,289	3,982	191,539	-	-	-	-	-	-	-	-	7,795,003
ABD, Kanada	2,063,887	-	-	-	-	2,437,922	1,951,734	2,695	8,453	-	-	-	-	-	-	-	-	6,464,691
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	738,329	132,285	-	-	-	168,054	-	-	-	-	-	-	1,038,668
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	63,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,051,217	-	3,114,350
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**132,987,243**	**9,886,540**	**537,840**	**-**	**-**	**25,511,769**	**118,993,094**	**52,839,083**	**52,875,268**	**2,780,208**	**168,054**	**-**	**-**	**-**	**1,395**	**3,124,434**	**11,254,434**	**410,959,362**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem – 31 Aralık 2019	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**228,761**	**147**	**59**	-	-	-	**566,996**	**1,037,452**	**687,544**	**94,677**	-	-	-	-	-	-	-	**2,480,119**	**135,517**	**2,615,636**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*220,050*	*147*	*59*	-	-	-	*542,194*	*953,382*	*672,245*	*93,646*	-	-	-	-	-	-	-	*2,383,611*	*98,112*	*2,481,723*
Ormancılık	*4,719*	-	-	-	-	-	*162*	*64,620*	*9,294*	*640*	-	-	-	-	-	-	-	*74,841*	*4,594*	*79,435*
Balıkçılık	*3,992*	-	-	-	-	-	*24,640*	*19,450*	*6,005*	*391*	-	-	-	-	-	-	-	*21,667*	*32,811*	*54,478*
Sanayi	**5,567,080**	**421,596**	**282**	-	-	-	**65,867,986**	**7,370,755**	**10,297,506**	**1,376,957**	-	-	-	-	-	-	-	**43,670,363**	**47,231,799**	**90,902,162**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*145,140*	-	-	-	-	-	*5,389,440*	*195,561*	*224,719*	*54,308*	-	-	-	-	-	-	-	*1,571,586*	*4,437,582*	*6,009,168*
İmalat Sanayi	*5,340,305*	-	*12*	-	-	-	*43,124,948*	*6,834,671*	*9,685,462*	*849,611*	-	-	-	-	-	-	-	*36,180,407*	*29,654,602*	*65,835,009*
Elektrik, Gaz, Su	*81,635*	*421,596*	*270*	-	-	-	*17,353,598*	*340,523*	*387,325*	*473,038*	-	-	-	-	-	-	-	*5,918,370*	*13,139,615*	*19,057,985*
İnşaat	**2,156,088**	**24**	**116**	-	-	-	**20,040,675**	**3,572,489**	**7,733,449**	**690,074**	-	-	-	-	-	-	-	**20,899,700**	**13,293,215**	**34,192,915**
Hizmetler	**88,128,809**	**10,361,963**	**163,733**	**11,952**	-	**32,512,593**	**44,396,057**	**8,911,878**	**10,789,581**	**1,134,504**	**197,804**	-	-	-	-	**285,448**	-	**114,698,430**	**82,195,892**	**196,894,322**
Toptan ve Perakende Ticaret	*2,778*	*70*	-	-	-	-	*16,925*	*9,186*	*2,830*	*125*	-	-	-	-	-	-	-	*30,100*	*1,814*	*31,914*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*480,614*	*13*	*87*	-	-	-	*3,679,931*	*1,392,775*	*4,794,261*	*790,699*	-	-	-	-	-	-	-	*4,249,181*	*6,889,199*	*11,138,380*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*711,851*	*695*	*14,919*	-	-	-	*21,846,599*	*4,175,367*	*2,492,644*	*179,079*	-	-	-	-	-	-	-	*9,235,595*	*20,185,559*	*29,421,154*
Mali Kuruluşlar	*86,101,230*	-	*3,510*	*11,952*	-	*32,512,593*	*15,426,443*	*691,912*	*310,717*	*22,633*	*197,804*	-	-	-	-	*285,448*	-	*82,671,919*	*52,892,323*	*135,564,242*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*184,910*	-	*115,270*	-	-	-	*2,112,450*	*2,128,597*	*2,007,634*	*85,243*	-	-	-	-	-	-	-	*5,446,793*	*1,187,311*	*6,634,104*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	*173,724*	-	*64*	-	-	-	*634,630*	*222,174*	*634,160*	*33,899*	-	-	-	-	-	-	-	*1,696,166*	*2,485*	*1,698,651*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*473,702*	*10,361,185*	*29,883*	-	-	-	*679,079*	*291,867*	*547,335*	*22,826*	-	-	-	-	-	-	-	*11,368,676*	*1,037,201*	*12,405,877*
Diğer	**40,226,865**	**2,376**	**297,555**	-	-	**2,602,979**	**31,391,369**	**49,722,243**	**31,774,284**	**1,837,373**	-	-	-	-	-	**2,801,276**	**13,930,885**	**117,488,013**	**57,099,192**	**174,587,205**
Toplam	**136,307,603**	**10,786,106**	**461,745**	**11,952**	-	**35,115,572**	**162,263,083**	**70,614,817**	**61,282,364**	**5,133,585**	**197,804**	-	-	-	-	**3,086,724**	**13,930,885**	**299,236,625**	**199,955,615**	**499,192,240**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**249,212**	**456**	**3**	-	-	-	**191,990**	**632,031**	**507,652**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,502,729**	**78,615**	**1,581,344**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*241,600*	*456*	*3*	-	-	-	*171,621*	*588,930*	*497,290*	-	-	-	-	-	-	-	-	*1,444,227*	*55,673*	*1,499,900*
Ormancılık	*4,832*	-	-	-	-	-	*16*	*35,356*	*3,648*	-	-	-	-	-	-	-	-	*43,852*	-	*43,852*
Balıkçılık	*2,780*	-	-	-	-	-	*20,353*	*7,745*	*6,714*	-	-	-	-	-	-	-	-	*14,650*	*22,942*	*37,592*
Sanayi	**5,675,662**	**278,467**	**53,671**	-	-	-	**49,667,831**	**4,337,207**	**6,962,056**	-	-	-	-	-	-	-	-	**24,300,338**	**42,674,556**	**66,974,894**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*152,485*	-	-	-	-	-	*4,294,125*	*116,507*	*177,314*	-	-	-	-	-	-	-	-	*759,633*	*3,980,798*	*4,740,431*
İmalat Sanayi	*5,398,712*	-	*15*	-	-	-	*29,637,093*	*3,980,055*	*6,477,059*	-	-	-	-	-	-	-	-	*19,786,620*	*25,706,314*	*45,492,934*
Elektrik, Gaz, Su	*124,465*	*278,467*	*53,656*	-	-	-	*15,736,613*	*240,645*	*307,683*	-	-	-	-	-	-	-	-	*3,754,085*	*12,987,444*	*16,741,529*
İnşaat	**2,859,902**	**15**	**1,952**	-	-	-	**17,225,897**	**2,953,683**	**7,647,094**	-	-	-	-	-	-	-	-	**18,629,999**	**12,058,544**	**30,688,543**
Hizmetler	**88,087,874**	**9,496,627**	**232,872**	-	-	*24468675*	**27,496,056**	**7,046,188**	**9,920,884**	-	**168,054**	-	-	-	**1,395**	**73,217**	-	**99,869,970**	**67,121,872**	**166,991,842**
Toptan ve Perakende Ticaret	*2,752*	*447*	-	-	-	-	*27,335*	*10,930*	*1,954*	-	-	-	-	-	-	-	-	*37,532*	*5,886*	*43,418*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*594,240*	*11*	*15*	-	-	-	*3,308,164*	*1,002,265*	*4,446,983*	-	-	-	-	-	-	-	-	*2,741,981*	*6,609,697*	*9,351,678*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*785,420*	*32*	*27,815*	-	-	-	*17,563,826*	*4,036,493*	*1,830,082*	-	-	-	-	-	-	-	-	*7,777,494*	*16,466,174*	*24,243,668*
Mali Kuruluşlar	*85,738,282*	*36,030*	*1*	-	-	*24,468,675*	*3,948,734*	*166,081*	*1,041,133*	-	*168,054*	-	-	-	*1,395*	*73,217*	-	*73,931,484*	*41,710,118*	*115,641,602*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*235,130*	-	*76,382*	-	-	-	*1,808,132*	*1,477,467*	*1,557,067*	-	-	-	-	-	-	-	-	*3,946,713*	*1,207,465*	*5,154,178*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	*193,038*	-	*75*	-	-	-	*339,487*	*150,835*	*527,039*	-	-	-	-	-	-	-	-	*1,207,501*	*2,973*	*1,210,474*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*539,012*	*9,460,107*	*128,584*	-	-	-	*500,378*	*202,117*	*516,626*	-	-	-	-	-	-	-	-	*10,227,265*	*1,119,559*	*11,346,824*
Diğer	**36,114,593**	**110,975**	**249,342**	-	-	**1,043,094**	**24,411,320**	**37,869,974**	**27,837,582**	**2,780,208**	-	-	-	-	-	**3,051,217**	**11,254,434**	**97,850,214**	**46,872,525**	**144,722,739**
Toplam	**132,987,243**	**9,886,540**	**537,840**	-	-	**25,511,769**	**118,993,094**	**52,839,083**	**52,875,268**	**2,780,208**	**168,054**	-	-	-	**1,395**	**3,124,434**	**11,254,434**	**242,153,250**	**168,806,112**	**410,959,362**

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

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları - Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**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	5,217,102	1,209,592	2,761,506	3,785,282	123,334,121	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,474	128,433	37,644	330,986	10,285,569	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,038	6,198	37,413	115,606	299,490	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	11,759	193	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,179,338	2,539,337	2,434,474	2,201,866	19,760,557	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,414,985	9,232,873	9,604,852	21,797,937	108,212,436	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	967,179	1,206,618	1,993,940	7,596,554	58,850,526	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	685,644	1,115,576	2,246,873	7,649,724	49,584,547	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5,133,585
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	17,727	19,499	6,282	2,281	152,015	-
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	-	-	-	-	3,086,724	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	13,930,885	-
TOPLAM	**28,488,487**	**15,469,885**	**19,123,177**	**43,480,236**	**387,496,870**	**5,133,585**

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları - Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**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	27,721,751	2,297,895	1,704,988	3,623,677	97,638,932	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,094	6,937	72,147	230,424	9,564,938	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,134	2,936	77,099	40,295	413,376	-
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	1,056,035	2,049,961	166,560	872,582	21,366,631	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,017,823	5,157,782	9,317,719	18,738,542	81,761,228	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	694,769	1,386,213	2,258,762	7,058,781	41,440,558	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	788,993	1,595,130	2,666,327	8,328,854	39,495,964	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	2,780,208
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	810	308	-	166,936	-
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	-	-	-	-	1,395	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	3,124,434	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	11,254,434	-
TOPLAM	**34,295,599**	**12,497,664**	**16,263,910**	**38,893,155**	**306,228,826**	**2,780,208**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem 31 Aralık 2019	0%	2%(*)	4%(*)	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	125,441,701	1,209,176	-	5,229,106	7,852,201	28,893,457	87,688,549	69,451,682	173,136,657	289,711	-	-	-	416,177
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	110,554,233	16,178,949	-	-	8,602,550	28,893,457	80,542,304	70,152,481	183,978,555	289,711	-	-	-	416,177

(*) Cari dönemde BDDK'nın 25 Ocak 2019 tarih 49960598-201.01-E.1211 sayılı yazısı doğrultusunda Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılan Merkezi Karşı Taraflardan Kaynaklanan Riskler İçin Sermaye Yükümlülüğünün Hesaplanması'na %2 ve %4 oranındaki risk ağırlıkları eklenmiştir.

Risk Ağırlığı Önceki Dönem 31 Aralık 2018	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	117,650,571	-	8,152,490	24,610,021	71,969,320	52,456,719	135,929,463	190,778	-	-	-	420,167
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	114,502,066	-	7,902,337	24,610,021	66,279,733	52,839,083	144,635,344	190,778	-	-	-	420,167

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 aşağısı
	5	-
	6	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**243,857**	**333,773**	**253,914**
Çiftçilik ve Hayvancılık	232,918	320,384	241,270
Ormancılık	2,089	10,124	9,434
Balıkçılık	8,850	3,265	3,210
Sanayi	**7,242,511**	**4,186,138**	**3,226,121**
Madencilik ve Taşocakçılığı	196,025	248,310	208,954
İmalat Sanayi	3,946,418	2,974,874	2,368,787
Elektrik, Gaz, Su	3,100,068	962,954	648,380
İnşaat	**9,137,386**	**2,242,515**	**2,051,312**
Hizmetler	**13,131,731**	**7,625,936**	**6,052,588**
Toptan ve Perakende Ticaret	5,697,204	3,934,402	3,219,210
Otel ve Lokanta Hizmetleri	605,995	1,680,131	932,996
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,682,332	645,018	731,296
Mali Kuruluşlar	190,429	49,744	35,288
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	1,882,115	213,600	284,922
Serbest Meslek Hizmetleri	1,665,810	900,140	679,144
Eğitim Hizmetleri	241,209	87,847	68,873
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166,637	115,054	100,859
Diğer	**1,859,545**	**2,925,866**	**2,457,329**
Toplam	**31,615,030**	**17,314,228**	**14,041,264**

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları(TFRS 9)**
Tarım	**131,053**	**251,739**	**180,953**
Çiftçilik ve Hayvancılık	128,635	238,355	169,297
Ormancılık	1,308	9,861	8,738
Balıkçılık	1,110	3,523	2,918
Sanayi	**4,594,109**	**1,984,435**	**1,756,576**
Madencilik ve Taşocakçılığı	112,778	168,057	129,598
İmalat Sanayi	2,746,009	1,800,352	1,521,880
Elektrik, Gaz, Su	1,735,322	16,026	105,098
İnşaat	**4,407,345**	**1,230,466**	**1,053,271**
Hizmetler	**9,541,854**	**4,026,580**	**3,689,546**
Toptan ve Perakende Ticaret	4,453,264	2,637,366	2,461,121
Otel ve Lokanta Hizmetleri	625,700	164,379	172,532
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,292,096	443,179	438,652
Mali Kuruluşlar	254,852	13,101	19,095
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,721,549	240,417	185,378
Serbest Meslek Hizmetleri	1,038,492	386,081	300,886
Eğitim Hizmetleri	97,425	42,722	33,781
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	58,476	99,335	78,101
Diğer	**1,179,161**	**3,306,937**	**2,646,905**
Toplam	**19,853,522**	**10,800,157**	**9,327,251**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2019	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları (3. Aşama)	8,051,484	5,211,472	(1,017,449)	351	12,245,858
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	3,002,420	3,000,865	(2,393,955)	193	3,609,523

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Öncesi)	Yeniden Ölçümler	Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Sonrası) 1 Ocak 2018	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarla-malar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları (3. Aşama)	6,670,319	(636,295)	6,034,024	2,986,413	(933,910)	(35,043)	8,051,484
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	1,885,493	509,926	2,395,419	1,364,055	(758,836)	1,782	3,002,420

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	7,441,090	4,688,013
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	9,873,138	6,112,144
Toplam	**17,314,228**	**10,800,157**

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Nakdi Krediler	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Teminatlı krediler:	213,334,195	176,246,675
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	57,747,262	50,382,328
Nakit teminatlı krediler	1,701,967	1,308,588
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	863,407	491,853
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	24,744,773	24,287,362
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	128,276,786	99,776,544
Teminatlandırılmamış krediler	61,442,627	45,360,075
Toplam canlı krediler	**274,776,822**	**221,606,750**

Gayri Nakdi Krediler	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Teminatlı krediler:	44,133,481	36,358,092
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	5,576,009	4,239,700
Nakit teminatlı krediler	639,016	236,830
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	233,677	211,206
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	396,293	608,368
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	37,288,486	31,061,988
Teminatlandırılmamış krediler	33,202,561	28,807,184
Toplam gayri nakdi krediler	**77,336,042**	**65,165,276**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Cari Dönem - 31 Aralık 2019

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	250,100,636	-	250,100,636
Bahreyn	7,775,599	-	7,775,599
ABD	2,502,126	-	2,502,126
Fransa	2,304,809	-	2,304,809
İngiltere	2,235,770	-	2,235,770
İsviçre	1,091,378	-	1,091,378
Irak	376,547	-	376,547
Hollanda	352,625	-	352,625
Almanya	323,499	-	323,499
Kanada	224,092	-	224,092
Diğer	346,070	-	346,070
Toplam	**267,633,151**	**-**	**267,633,151**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	193,468,611	-	193,468,611
ABD	3,087,559	-	3,087,559
Fransa	2,190,378	-	2,190,378
İngiltere	2,882,646	-	2,882,646
İsviçre	382,689	-	382,689
Irak	635,607	-	635,607
Hollanda	178,000	-	178,000
Almanya	155,499	-	155,499
Avusturya	56,810	-	56,810
Lübnan	44,681	-	44,681
Diğer	7,332,187	-	7,332,187
Toplam	**210,414,667**	**-**	**210,414,667**

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 kullanılmaktadır.

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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	**5.9550**	**6.68115**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9418	6.6530
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9577	6.6466
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9347	6.5857
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9400	6.5936
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9488	6.5928
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**5.8266**	**6.4623**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	19,134,801	13,282,548	1,690,111	34,107,460
Bankalar	286,726	4,608,524	966,036	5,861,286
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	112,041	2,017,593	2,129,634
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,147,607	1,895,705	-	6,043,312
Krediler [1]	42,538,786	47,893,743	96,255	90,528,784
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	486,740	-	-	486,740
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,319,607	6,690,612	-	12,010,219
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	10,110	-	10,110
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	2,681,133	5,340,992	862	8,022,987
Toplam Varlıklar	**74,595,400**	**79,834,275**	**4,770,857**	**159,200,532**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3,046,127	2,368,286	307,637	5,722,050
Diğer Mevduat	41,995,583	53,882,305	6,366,406	102,244,294
Para Piyasalarına Borçlar	2,001,549	3,167,566	-	5,169,115
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15,143,770	25,030,627	6,863	40,181,260
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	8,224,043	22,215,358	-	30,439,401
Muhtelif Borçlar	937,494	399,726	230	1,337,450
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [4]	331,053	2,638,674	9,554	2,979,281
Toplam Yükümlülükler	**71,679,619**	**109,702,542**	**6,690,690**	**188,072,851**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,915,781**	**(29,868,267)**	**(1,919,833)**	**(28,872,319)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,979,254)**	**23,696,865**	**1,937,708**	**23,655,319**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	7,791,628	32,111,731	2,728,069	42,631,428
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	9,770,882	8,414,866	790,361	18,976,109
Gayri Nakdi Krediler [6]	18,289,781	21,058,283	466,265	39,814,329
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	56,278,566	72,098,998	5,749,959	134,127,523
Toplam Yükümlülükler	54,524,264	81,671,668	3,890,690	140,086,622
Net Bilanço Pozisyonu	1,754,302	(9,572,670)	1,859,269	(5,959,099)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,634,522)	9,558,913	(1,852,106)	6,072,285
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	5,836,959	14,534,070	1,773,544	22,144,573
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	7,471,481	4,975,157	3,625,650	16,072,288
Gayri Nakdi Krediler [4]	11,157,110	16,614,455	421,791	28,193,356

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,201,801 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 2,798,062 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) 122,696 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 142,476 TL) peşin ödenmiş giderler ve 122,743 TL (31 Aralık 2018: 63,304 TL) türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) 206,480 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 273,713 TL) kazanılmamış gelirler, 60,833 TL (31 Aralık 2018: 99,068 TL) türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar ve 278,253 TL (31 Aralık 2018: 16,641 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(5) 2,203,998 TL (31 Aralık 2018: 795,287 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 3,357,796 TL (31 Aralık 2018: 1,457,340 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem- 31 Aralık 2019		**Önceki Dönem- 31 Aralık 2018**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(618,151)	(618,151)	184,352	184,352
Avro	93,653	44,979	(2,156)	(42,512)
Diğer para birimleri	1,788	1,788	1,082	1,082
Toplam, net(**)	**(522,710)**	**(571,384)**	**183,278**	**142,922**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, gelir tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve gelir tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		**Önceki Dönem- 31 Aralık 2018**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	618,151	618,151	(184,352)	(184,352)
Avro	(93,653)	(44,979)	2,156	42,512
Diğer para birimleri	(1,788)	(1,788)	(1,082)	(1,082)
Toplam, net(**)	**522,710**	**571,384**	**(183,278)**	**(142,922)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, gelir tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve gelir tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	339,913	-	-	-	-	36,155,307	36,495,220
Bankalar	3,292,055	603,035	329,183	-	-	1,637,070	5,861,343
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	2,017,593	-	-	281,524	2,299,117
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,262,635	1,864,878	7,690,645	7,541,293	4,339,160	3,924	23,702,535
Verilen Krediler (*)	77,980,695	36,513,474	82,326,239	50,762,662	27,193,752	17,314,228	292,091,050
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	9,120,723	4,987,724	12,906,825	13,666,366	6,332,995	-	47,014,633
Diğer Varlıklar (**)	629,481	717,725	264,894	2,253,453	746,922	7,349,180	11,961,655
Toplam Varlıklar	**93,625,502**	**44,686,836**	**105,535,379**	**74,223,774**	**38,612,829**	**62,741,233**	**419,425,553**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	6,416,799	3,135,429	311,986	-	-	651,048	10,515,262
Diğer Mevduat	139,953,902	35,123,645	15,746,955	148,419	138	50,042,578	241,015,637
Para Piyasalarına Borçlar	21,402,308	2,582,471	221,363	740,233	-	-	24,946,375
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,531,664	8,531,664
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,365,667	4,298,453	2,829,486	31,993,731	6,934,485	-	48,421,822
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,149,442	27,557,201	7,933,675	2,058,503	1,360,533	1,019,196	41,078,550
Diğer Yükümlülükler (****)	565,440	764,075	50,492	2,027,070	1,024,307	40,484,859	44,916,243
Toplam Yükümlülükler	**171,853,558**	**73,461,274**	**27,093,957**	**36,967,956**	**9,319,463**	**100,729,345**	**419,425,553**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	78,441,422	37,255,818	29,293,366	-	144,990,606
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(78,228,056)	(28,774,438)	-	-	-	(37,988,112)	(144,990,606)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,535,875	4,804,841	-	-	-	-	7,340,716
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(207,784)	(341,823)	(1,938,734)	-	(2,488,341)
Toplam Pozisyon	**(75,692,181)**	**(23,969,597)**	**78,233,638**	**36,913,995**	**27,354,632**	**(37,988,112)**	**4,852,375**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(****) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	10,446,033	-	-	-	-	21,808,456	32,254,489
Bankalar	2,614,935	598,137	307,355	292,915	-	1,205,251	5,018,593
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	71,161	71,161
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	832,803	1,310,211	3,120,813	2,366,136	1,368,963	3,452	9,002,378
Veriler Krediler (*)	97,827,734	13,271,317	35,198,659	51,877,916	23,431,124	10,800,157	232,406,907
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	6,261,935	4,753,806	11,852,582	9,416,963	7,695,224	-	39,980,510
Diğer Varlıklar (**)	608,563	1,285,695	329,122	2,001,941	222,357	8,173,925	12,621,603
Toplam Varlıklar	**118,592,003**	**21,219,166**	**50,808,531**	**65,955,871**	**32,717,668**	**42,062,402**	**331,355,641**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	5,059,670	1,394,780	212,887	-	-	397,207	7,064,544
Diğer Mevduat	95,819,478	29,611,534	11,079,417	148,375	-	35,684,559	172,343,363
Para Piyasalarına Borçlar	26,631,990	770,764	196,271	1,124,712	-	-	28,723,737
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,336,224	7,336,224
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	1,748,241	1,663,275	4,918,717	18,913,262	8,125,592	-	35,369,087
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,355,212	21,209,514	7,923,533	1,878,190	1,551,792	431,595	41,349,836
Diğer Yükümlülükler (****)	70,228	268,955	94,689	1,857,982	260,377	36,616,619	39,168,850
Toplam Yükümlülükler	**137,684,819**	**54,918,822**	**24,425,514**	**23,922,521**	**9,937,761**	**80,466,204**	**331,355,641**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	26,383,017	42,033,350	22,779,907	-	91,196,274
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,092,816)	(33,699,656)	-	-	-	(38,403,802)	(91,196,274)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,298,343	5,660,915	155,265	-	-	-	7,114,523
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2,439,725)	(763,794)	-	(3,203,519)
Toplam Pozisyon	**(17,794,473)**	**(28,038,741)**	**26,538,282**	**39,593,625**	**22,016,113**	**(38,403,802)**	**3,911,004**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(****) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*):

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	0.01	1.67	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.29	6.90	-	15.79
Verilen Krediler	5.49	7.57		16.41
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.62	6.73	-	12.82
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.50	2.65	-	11.09
Diğer Mevduat	0.45	2.16	-	10.41
Para Piyasalarına Borçlar	0.88	2.86	-	11.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.13	-	12.63
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.99	4.16	-	7.27

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	1.27	2.70	-	15.43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.75	6.88	-	16.41
Krediler ve Alacaklar	5.54	8.04	-	21.07
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	5.05	6.62	-	16.49
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.75	4.03	-	23.50
Diğer Mevduat	2.28	4.45	-	19.90
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	3.43	-	23.67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	2.93	5.64	-	19.22
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.59	4.59	-	11.07

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	**766,354**	**766,354**	**766,354**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**766,354**	**766,354**	**766,354**
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**2,320,370**	**2,090,926**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2019 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	**704,609**	**704,609**	**704,609**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	704,609	704,609	704,609
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**2,419,825**	**2,364,849**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	203,193	203,193
3. Diğer Hisse Senetleri	-	897,662	897,662	-	-
4. Toplam	**-**	**897,662**	**897,662**	**203,193**	**203,193**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	38,137	38,137
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,497,919	1,497,919	-	-
4. Toplam	**-**	**1,497,919**	**1,497,919**	**38,137**	**38,137**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	766,354	766,354	61,308
3. Diğer Hisse Senetleri	2,320,370	2,320,370	185,630
4. Toplam	**3,086,724**	**3,086,724**	**246,938**

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	704,609	704,609	56,369
3. Diğer Hisse Senetleri	2,419,825	2,419,825	193,586
4. Toplam	**3,124,434**	**3,124,434**	**249,955**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Yönetimi Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Yönetimi Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka'nın likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	29 Kasım 2019	122.57	27 Aralık 2019	412.60
EN YÜKSEK	1 Kasım 2019	138.93	13 Aralık 2019	597.07

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem - 31 Aralık 2019		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			70,400,258	42,111,472
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	116,193,773	51,171,762	9,977,377	5,117,176
3	İstikrarlı mevduat	32,840,015	-	1,642,001	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	83,353,758	51,171,762	8,335,376	5,117,176
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	110,342,019	41,392,522	49,934,723	19,017,309
6	Operasyonel mevduat	61,848,050	20,761,225	15,462,013	5,190,306
7	Operasyonel olmayan mevduat	35,335,440	15,461,064	21,400,781	8,738,032
8	Diğer teminatsız borçlar	13,158,529	5,170,233	13,071,929	5,088,971
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	27,523,585	5,879,539	27,523,585	5,879,539
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27,523,585	5,879,539	27,523,585	5,879,539
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	29,547,347	27,726,674	1,477,367	1,386,334
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	85,261,350	19,512,051	7,965,067	1,794,320
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**96,878,119**	**33,194,678**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	22,365,240	9,751,108	15,866,748	8,014,757
19	Diğer nakit girişleri	26,842,231	26,677,926	26,842,231	26,677,926
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**49,207,471**	**36,429,034**	**42,708,979**	**34,692,683**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**70,400,258**	**42,111,472**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**54,169,140**	**8,298,670**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**130.19**	**510.41**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, önceki dönemin son üç ayına ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	5 Ekim 2018	95.45	5 Ekim 2018	194.23
EN YÜKSEK	14 Aralık 2018	130.18	14 Aralık 2018	340.64

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			43,326,256	27,330,227
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	96,482,965	36,239,024	8,340,482	3,623,902
3	İstikrarlı mevduat	26,156,290	-	1,307,814	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	70,326,675	36,239,024	7,032,668	3,623,902
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	83,031,298	30,773,958	39,016,863	15,675,331
6	Operasyonel mevduat	42,634,113	12,852,329	10,658,528	3,213,082
7	Operasyonel olmayan mevduat	27,836,224	14,090,166	16,185,672	8,711,863
8	Diğer teminatsız borçlar	12,560,961	3,831,463	12,172,663	3,750,386
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	10,961,366	8,803,754	10,961,366	8,803,754
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,961,366	8,803,754	10,961,366	8,803,754
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26,016,225	25,270,742	1,300,811	1,263,537
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	77,534,230	20,261,289	6,787,435	1,549,908
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**66,406,957**	**30,916,432**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	26,648,871	14,858,466	18,666,234	12,028,063
19	Diğer nakit girişleri	8,669,301	8,180,202	8,669,301	8,180,202
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**35,318,172**	**23,038,668**	**27,335,535**	**20,208,265**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**43,326,256**	**27,330,227**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**39,071,422**	**10,708,167**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**111.56**	**263.98**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat gereğince işlem yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2019	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	36,495,220	-	-	-	-	-	-	36,495,220
Bankalar	1,637,070	3,292,055	603,035	329,183	-	-	-	5,861,343
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	2,017,593	-	-	281,524	2,299,117
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	462,781	349,263	2,872,227	13,956,936	6,057,404	3,924	23,702,535
Verilen Krediler	-	22,700,139	9,340,756	40,796,713	123,640,106	78,299,108	17,314,228	292,091,050
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	1,463,828	829,371	3,041,103	26,517,326	15,163,005	-	47,014,633
Diğer Varlıklar (***)	2,992	2,331,626	71,462	292,910	3,012,146	1,158,892	5,091,627	11,961,655
Toplam Varlıklar	**38,135,282**	**30,250,429**	**11,193,887**	**49,349,729**	**167,126,514**	**100,678,409**	**22,691,303**	**419,425,553**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	651,048	6,416,799	3,135,429	311,986	-	-	-	10,515,262
Diğer Mevduat	50,042,578	139,953,902	35,123,645	15,746,955	148,419	138	-	241,015,637
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	942,320	4,056,189	17,610,668	9,356,524	9,112,849	-	41,078,550
Para Piyasalarına Borçlar	-	21,402,308	2,582,471	221,363	740,233	-	-	24,946,375
İhraç Edilen Menkul Kıy. (**)	-	2,229,373	3,566,700	495,454	29,933,331	12,196,964	-	48,421,822
Muhtelif Borçlar	-	6,028,086	-	-	-	-	2,503,578	8,531,664
Diğer Yükümlülükler	-	663,220	1,671,010	169,018	50,492	2,054,392	40,308,111	44,916,243
Toplam Yükümlülükler	**50,693,626**	**177,636,008**	**50,135,444**	**34,555,444**	**40,228,999**	**23,364,343**	**42,811,689**	**419,425,553**
Net Likidite Açığı	**(12,558,344)**	**(147,385,579)**	**(38,941,557)**	**14,794,285**	**126,897,515**	**77,314,066**	**(20,120,386)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**26,921**	**(195,176)**	**149,924**	**2,228,450**	**1,454,064**	**-**	**3,664,183**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16,752,759	7,618,261	6,901,026	24,983,777	33,008,190	-	89,264,013
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	16,725,838	7,813,437	6,751,102	22,755,327	31,554,126	-	85,599,830
Gayrinakdi Krediler	41,091,996	2,903,572	6,295,723	15,195,383	9,889,212	1,960,156	-	77,336,042

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2018	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	30,894,937	28,031,811	9,284,324	45,085,383	118,469,899	79,240,479	20,348,808	331,355,641
Toplam Yükümlülükler	36,081,766	131,501,236	36,951,995	31,727,791	36,520,324	11,368,944	47,203,585	331,355,641
Net Likidite Açığı	**(5,186,829)**	**(103,469,425)**	**(27,667,671)**	**13,357,592**	**81,949,575**	**67,871,535**	**(26,854,777)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(15,664)**	**108,585**	**394,877**	**2,851,166**	**407,765**	**-**	**3,746,729**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,630,781	1,407,572	3,982,511	24,324,945	16,398,541	-	56,744,350
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,646,445	1,298,987	3,587,634	21,473,779	15,990,776	-	52,997,621
Gayrinakdi Krediler	6,553,025	1,702,845	37,419,988	11,586,221	6,765,309	1,137,888	-	65,165,276

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Diğer Varlıklar"da gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7.92 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2018: %7.59) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2019 (*)	ÖncekiDönem 31 Aralık 2018 (*)
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	409,983,848	328,997,028
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(404,048)	(420,604)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	409,579,800	328,576,424
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,110,907	4,834,634
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	1,505,390	944,792
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,616,297	5,779,426
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,947,472	4,429,709
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,947,472	4,429,709
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	152,808,834	131,078,486
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(55,296,687)	(46,071,519)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	97,512,147	85,006,967
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	40,823,047	32,143,363
14.	Toplam risk tutarı	515,655,716	423,792,526
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	7.92	7.59

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	5,861,343	5,861,343
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtan FV	23,702,535	23,702,535
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	47,014,633	48,467,373
Verilen Krediler	292,091,050	276,281,773
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	10,515,262	10,515,262
Diğer Mevduat	241,015,637	241,600,368
Diğer Mali Kuruluşluşlardan Sağlanan Fonlar	41,078,550	41,098,467
İhraç Edilen Menkul Değerler	29,176,369	29,895,076
Sermaye Benzeri Krediler	19,245,453	18,737,926

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	5,018,593	5,018,593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtan FV	9,002,378	9,002,378
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	39,980,510	36,328,383
Verilen Krediler	221,546,517	216,707,894
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	7,064,544	7,064,544
Diğer Mevduat	172,343,363	172,442,808
Diğer Mali Kuruluşluşlardan Sağlanan Fonlar	41,349,836	41,240,106
İhraç Edilen Menkul Değerler	22,347,064	22,354,253
Sermaye Benzeri Krediler	13,022,023	13,103,514

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizliler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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 Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

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

İkinci Seviye: Birinci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Üçüncü 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.

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

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	2,129,634	-	169,483	2,299,117
Borçlanma senetleri	2,017,593	-	-	2,017,593
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	112,041	-	169,483	281,524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,128,597	570,014	3,924	23,702,535
Devlet Borçlanma Senetleri	23,128,597	-	-	23,128,597
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	3,924	3,924
Diğer Finansal Varlıklar	-	570,014	-	570,014
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	766,354	-	2,090,926	2,857,280
Toplam Finansal Varlıklar	**26,024,585**	**570,014**	**2,264,333**	**28,858,932**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	(3,311,949)	-	(3,311,949)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(3,311,949)**	**-**	**(3,311,949)**

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde bağımsız değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV:	1,395	69,766	-	71,161
Borçlanma senetleri	-	69,766	-	69,766
Yatırım fonları	1,395	-	-	1,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,005,956	1,992,971	3,451	9,002,378
Devlet Borçlanma Senetleri	7,005,956	1,927,912	-	8,933,868
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	3,451	3,451
Diğer Finansal Varlıklar	-	65,059	-	65,059
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	704,609	-	2,364,849(*)	3,069,458
Toplam Finansal Varlıklar	**7,711,960**	**2,062,737**	**2,368,300**	**12,142,997**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(2,549,177)	-	(2,549,177)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(2,549,177)**	**-**	**(2,549,177)**

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri)belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde bağımsız değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

3. Seviye Tutarı	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dönem başı bakiyesi	2,368,300	1,634,982
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	(103,967)	733,318
Dönem sonu bakiyesi	**2,264,333**	**2,368,300**

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

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

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede 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, 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, faktoring, sigorta, 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 31 Aralık 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	8,613,731	22,218,122	11,235,591	7,395	42,074,839
Faiz Giderleri	9,310,367	8,318,733	11,420,603	10,424	29,060,127
Net Faiz Geliri	(696,636)	13,899,389	(185,012)	(3,029)	13,014,712
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	979,427	2,658,655	340,606	-	3,978,688
Temettü Gelirleri	-	-	50,939	-	50,939
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(2,583,694)	-	(2,583,694)
Diğer Gelirler	-	-	-	4,035,254	4,035,254
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer	1,382,218	6,296,198	530,410	55,873	8,264,699
Diğer Giderler	-	-	-	6,618,617	6,618,617
Vergi öncesi kar	**(1,099,427)**	**10,261,846**	**(2,907,571)**	**(2,642,265)**	**3,612,583**
Vergi Karşılığı				(810,292)	(810,292)
Net Dönem Kârı	**(1,099,427)**	**10,261,846**	**(2,907,571)**	**(3,452,557)**	**2,802,291**
Bölüm Varlıkları	68,103,522	166,636,656	166,443,387	15,440,712	416,624,277
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,801,276	-	2,801,276
TOPLAM VARLIKLAR	**68,103,522**	**166,636,656**	**169,244,663**	**15,440,712**	**419,425,553**
Bölüm Yükümlülükleri	108,989,156	134,098,155	126,205,337	17,106,632	386,399,280
Özkaynaklar	-	-	-	33,026,273	33,026,273
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**108,989,156**	**134,098,155**	**126,205,337**	**50,132,905**	**419,425,553**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	7,140,354	17,240,831	9,568,577	4,055	33,953,817
Faiz Giderleri	8,299,144	6,841,965	7,721,730	250,291	23,113,130
Net Faiz Geliri	(1,158,790)	10,398,866	1,846,847	(246,236)	10,840,687
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	737,963	1,321,767	233,480	-	2,293,210
Temettü Gelirleri	-	-	129,624	-	129,624
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	643,635	-	643,635
Diğer Gelirler	-	-	-	2,003,613	2,003,613
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	675,894	4,190,284	17,327	-	4,883,505
Diğer Giderler	-	-	-	5,873,337	5,873,337
Vergi öncesi kar	**(1,096,721)**	**7,530,349**	**2,836,259**	**(4,115,960)**	**5,153,927**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(999,605)	(999,605)
Net Dönem Kârı	**(1,096,721)**	**7,530,349**	**2,836,259**	**(5,115,565)**	**4,154,322**
Bölüm Varlıkları	51,664,996	122,336,326	142,101,420	12,201,682	328,304,424
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	3,051,217	-	3,051,217
TOPLAM VARLIKLAR	**51,664,996**	**122,336,326**	**145,152,637**	**12,201,682**	**331,355,641**
Bölüm Yükümlülükleri	87,822,090	87,610,639	111,970,069	15,602,653	303,005,451
Özkaynaklar	-	-	-	28,350,190	28,350,190
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**87,822,090**	**87,610,639**	**111,970,069**	**43,952,843**	**331,355,641**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Risk yönetimi sistem ve süreçlerinin oluşturulması, etkinliğinin gözetimi Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Banka tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm banka içi ve banka dışı önemli riskleri tanımlamaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanan bu riskler Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politika ve uygulama usulleri kapsamında yönetilmektedir. Bu doğrultuda, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı ile aynı zamanda, tüm birimlerle koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Banka'nın risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının Banka projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri, Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Limitlerin yanı sıra, limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş durumdadır. Limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Banka'nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık, aylık, yıllık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Söz konusu rapor ve stres testi çalışmaları risk bazlı yaklaşım çerçevesinde Banka'nın karar alma süreçlerinde etkin rol oynamaktadır. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Banka'nın risk grubuyla ilgili tüm önemli riskleri (bilanço içi ve dışı) kapsamaktadır. Söz konusu riskler, birbirinden bağımsız olarak stres test uygulamalarına tabi olmakla birlikte, aralarındaki etkileşimler dikkate alınarak bütünleşik bir biçimde de stres test uygulamalarına tabi olabilmektedirler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Stres test uygulamalarına tabi olan riskler; portföyler ve faaliyetler özelinde, solo ve konsolide bazda, tikel ve tümel düzeylerde olmak üzere değerlendirilebilmektedir. Tikel stres test uygulamaları belirli bir portföy ya da faaliyet özelinde duyarlılık ve senaryo analizleri ile gerçekleştirilmektedir. Tümel stres test uygulamaları Banka'nın risklerinin bütünleşik bir perspektifte görülmesini sağlayacak şekilde tesis edilmektedir. Riskler arası ilişkiler korelasyon etkisi ile, portföyler arası ilişkiler çeşitlendirme etkisi ile dikkate alınmaktadır. Ayrıca stres testlerini tamamlayıcı nitelikte, baştan tasarlanan belirgin kayıp göstergelerinin, hangi risk faktörlerinden ve hangi risk yoğunlaşmalarından kaynaklanabileceği hususunun değerlendirilmesine imkan veren ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması ve bunlara ilişkin gerekli analiz, ölçüm ve raporlamalar yapılmaktadır.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**277,444,435**	**216,696,829**	**22,195,555**
2	Standart yaklaşım	277,444,435	216,696,829	22,195,555
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**5,781,699**	**5,088,610**	**462,536**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,781,699	5,088,610	462,536
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**	-	**1,395**	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**7,080,064**	**996,826**	**566,405**
17	Standart yaklaşım	7,080,064	996,826	566,405
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**20,834,673**	**16,757,496**	**1,666,774**
20	Temel gösterge yaklaşımı	20,834,673	16,757,496	1,666,774
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**311,140,871**	**239,541,156**	**24,891,270**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	36,495,220	36,495,220	-	-	-	-
Bankalar	5,861,343	5,861,343	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,299,117	281,524	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı						
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,702,535	23,702,535	4,443,499	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	47,014,633	47,014,633	21,285,023	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	4,501,361	-	4,501,361	-	224,230	-
Donuk Finansal Varlıklar	17,314,228	17,314,228	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(15,657,790)	(12,181,535)	-	-	-	(3,476,255)
Krediler (Net)	274,776,822	274,771,208	-	-	-	5,614
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	4,659,610	4,659,610	-	-	-	-
İştirakler (Net)	1,001,717	1,001,717	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1,799,559	1,799,559	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-		-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,018,660	2,825,994	-	-	-	192,666
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	221,103	-	-	-	-	221,103
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	747,323	747,323	-	-	-	-
Diğer Aktifler	11,670,112	11,699,589	-	-	-	(29,477)
Toplam varlıklar	**419,425,553**	**415,992,948**	**30,229,883**	**-**	**224,230**	**(3,086,349)**
Yükümlülükler						
Mevduat	251,530,899	-	-	-	-	251,530,899
Alınan Krediler	41,078,550	-	-	-	-	41,078,550
Para Piyasalarına Borçlar	24,946,375	-	24,174,182	-	-	772,193
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	29,176,369	-	-	-	-	29,176,369
Fonlar	3,053	-	-	-	-	3,053
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,311,949	-	3,311,949	-	224,230	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	928,854	-	-	-	-	928,854
Karşılıklar	2,209,804	-	-	-	-	2,209,804
Cari Vergi Borcu	1,116,382	-	-	-	-	1,116,382
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	19,245,453	-	-	-	-	19,245,453
Diğer Yükümlülükler	12,851,592	-	-	-	-	12,851,592
Özkaynaklar	33,026,273	-	-	-	-	33,026,273
Toplam yükümlülükler	**419,425,553**	**-**	**27,486,131**	**-**	**224,230**	**391,939,422**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar(Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	32,254,489	32,254,489	-	-	-	-
Bankalar	5,018,593	5,018,593	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	71,161	71,161	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,002,378	9,002,378	2,496,293	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	39,980,510	39,980,510	29,029,809	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	4,410,709	-	4,410,709	-	148,414	-
Donuk Finansal Varlıklar	10,800,157	10,800,157				
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(10,870,282)	(8,019,949)				(2,850,333)
Krediler (Net)	221,606,750	221,605,306				1,444
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,618,562	1,618,562	-	-	-	-
İştirakler (Net)	619,582	619,582	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	2,431,635	2,431,635	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2,567,625	2,367,054	-	-	-	200,571
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	218,152	-	-	-	-	218,152
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	29,776	29,776	-	-	-	-
Diğer Aktifler	11,595,844	11,620,896				(25,052)
Toplam varlıklar	**331,355,641**	**329,400,150**	**35,936,810**	**-**	**148,414**	**(2,455,218)**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Mevduat	179,407,907	-	-	-	-	179,407,907
Alınan Krediler	41,349,836	-	-	-	-	41,349,836
Para Piyasalarına Borçlar	28,723,737	-	28,388,956	-	-	334,781
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	22,347,064	-	-	-	-	22,347,064
Fonlar	3,054	-	-	-	-	3,054
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,549,177	-	2,549,177	-	148,413	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2,271,359	-	-	-	-	2,271,359
Cari Vergi Borcu	775,864	-	-	-	-	775,864
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	13,022,023	-	-	-	-	13,022,023
Diğer Yükümlülükler	12,555,430	-	-	-	-	12,555,430
Özkaynaklar	28,350,190	-	-	-	-	28,350,190
Toplam yükümlülükler	**331,355,641**	**-**	**30,938,133**	**-**	**148,413**	**300,417,508**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar(Devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**422,511,902**	**415,992,948**	**-**	**30,229,883**	**224,230**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	27,486,131	-	-	27,486,131	(224,230)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	395,025,771	415,992,948	-	2,743,752	-
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	5,528,753	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	24,727,220	-
10	Risk tutarları	-	415,992,948	-	30,255,973	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**330,970,418**	**326,559,709**	**-**	**35,936,810**	**148,414**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	30,938,133	-	-	30,938,133	(148,413)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	300,032,285	326,559,709	-	4,998,677	1
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	5,222,424	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	1,412,843	-
10	Risk tutarları	-	326,559,709	-	6,635,267	1

c) TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) *Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler*

Karşı tarafın yapılan sözleşme gerekliliklerine uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirmemesi halinde kredi riskine maruz kalınmaktadır. Banka'nın kredi riski tanımı, Bankacılık Kanunu'nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, genel müdürlük kredilendirme birimleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredilendirme faaliyetleri, Banka'nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Banka içinde kredilerin pazarlama, tahsis ve izleme süreçlerine ilişkin geniş bir organizasyon, düzenleme (mevzuat/dokümantasyon) ve sistem altyapısı mevcuttur.

Söz konusu altyapı tesis edilirken, kredilerin süreçlerinden en üst düzeyde verim alınabilmesinin yanı sıra, tüm faaliyetlerin risk bazlı olarak yürütülebilmesi de gözetilmiştir.

Banka içinde kredi yönetimi tek bir fonksiyon olmadığı gibi tek bir birim ve sorumluluk alanı ile de sınırlı değildir. Kredi yönetimi; farklı birimler, çalışanlar tarafından farklı rol, yetki ve sorumluluklar ile ortak yürütülen bir süreçtir.

Kredilendirme faaliyetleri esas itibarıyla tahsis birimleri vasıtasıyla yürütülmekte olup, İş birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, kredi riskinin etkin ve sağlıklı yönetimini sağlamak amacıyla, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar da dikkate alınarak ilgili politika, strateji ve çerçeve dokümanları oluşturulmakta, tüm teşkilata duyurulmaktadır. Söz konusu politika, strateji ve çerçeve dokümanları ile risk yönetimi kapsamında riskin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin temel ilke ve uygulama esasları belirlenmektedir. Kredi riskinin yönetiminde, sermaye gereksinimi doğurabilecek tüm risk kategorilerinin dikkate alınması esastır. Söz konusu süreçte tahsis birimleri, değerlendirme ve derecelendirme birimleri ile risk yönetimi birimleri etkin rol oynamaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Banka'nın gerek üst yönetimi, gerekse kredi portföylerini yöneten birimleri ile paylaşılması suretiyle, risk potansiyeli daha düşük varlık sınıfları (kredi türleri ve/veya karşı taraflar) üzerinden portföyler oluşturulması ve riskin azaltılması açısından daha uygun teminatların tesis edilmesi gibi konularda yönlendirici olunmaya çalışılmaktadır.

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla sektörel, coğrafi ve bireysel yoğunlaşma limitleri ve ülke riski limitleri tespit edilmiş olup, bu limitler düzenli olarak Banka'nın kredi politikası, risk iştahı ve ekonomik değişimler dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Banka'nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Banka'da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir. Ayrıca Banka genelinde kullanılan modellerin, gerçekleşmeleri hangi oranda temsil ettiğini kesinlik, doğruluk ve tutarlılık ölçüleri kullanarak belirlemek, modellerin diğer unsurlarının sağlamlığını ölçmek ve temel olarak, Bankaca kullanılan içsel kredi derecelendirme sistemlerinin niteliksel ve niceliksel validasyon (doğrulama) çalışmaları yürütülmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve	
	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	17,314,228	274,776,822	15,643,462	276,447,588
2	Borçlanma araçları	-	71,009,140	10,448	70,998,692
3	Bilanço dışı alacaklar	689,503	125,141,371	57,760	125,773,114
4	**Toplam**	**18,003,731**	**470,927,333**	**15,711,670**	**473,219,394**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve	
	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	10,800,157	221,606,750	10,860,390	221,546,517
2	Borçlanma araçları	-	49,187,339	133,290	49,054,049
3	Bilanço dışı alacaklar	258,210	99,769,276	26,739	100,000,747
4	**Toplam**	**11,058,367**	**370,563,365**	**11,020,419**	**370,601,313**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

		Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**10,800,157**	**7,638,206**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	9,150,200	6,559,332
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	14,992	6,764
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler	(2,621,137)	(3,390,617)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**17,314,228**	**10,800,157**

(*) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre anapara ve faiz ödemeleri, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan krediler, tahsili gecikmiş olarak değerlendirilmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak nitelendirilmektedir.

Banka, detayları muhasebe politikalarında VIII. no'lu Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar'da belirtildiği üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır.

Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Kredi Alacakları (Riskleri)	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt İçi	253,403,633	203,043,490
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	1,643,305	1,924,528
Diğer Ülkeler	19,729,884	16,638,732
Toplam	**274,776,822**	**221,606,750**

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

Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	**2,105,050**	**333,773**	**244,603**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,057,700	320,384	232,349
Ormancılık	20,350	10,124	9,343
Balıkçılık	27,000	3,265	2,911
Sanayi	**66,254,019**	**4,186,138**	**2,823,312**
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,652,410	248,310	195,194
İmalat Sanayi	45,402,790	2,974,874	2,138,987
Elektrik, Gaz, Su	15,198,819	962,954	489,131
İnşaat	**25,265,606**	**2,242,515**	**1,559,519**
Hizmetler	**105,071,311**	**7,625,936**	**5,136,698**
Toptan ve Perakende Ticaret	38,356,445	3,934,402	2,879,944
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8,938,020	1,680,131	899,338
Ulaştırma ve Haberleşme	33,873,007	645,018	482,240
Mali Kuruluşlar	7,861,830	49,744	27,896
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	10,911,102	213,600	145,177
Serbest Meslek Hizmetleri	2,460,744	900,140	554,488
Eğitim Hizmetleri	1,537,485	87,847	54,354
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,132,678	115,054	93,261
Diğer	**76,080,836**	**2,925,866**	**2,417,403**
Toplam	**274,776,822**	**17,314,228**	**12,181,535**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	**1,081,774**	**251,739**	**175,244**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,033,544	238,355	163,703
Ormancılık	10,598	9,861	8,686
Balıkçılık	37,632	3,523	2,855
Sanayi	**48,733,191**	**1,984,435**	**1,500,436**
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,509,349	168,057	123,734
İmalat Sanayi	30,257,275	1,800,352	1,363,175
Elektrik, Gaz, Su	13,966,567	16,026	13,527
İnşaat	**25,212,932**	**1,230,466**	**887,532**
Hizmetler	**85,327,573**	**4,026,580**	**2,853,325**
Toptan ve Perakende Ticaret	33,035,827	2,637,366	1,927,627
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8,499,024	164,379	112,967
Ulaştırma ve Haberleşme	25,995,785	443,179	328,749
Mali Kuruluşlar	4,800,855	13,101	8,219
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	8,791,044	240,417	131,888
Serbest Meslek Hizmetleri	2,311,140	386,081	241,478
Eğitim Hizmetleri	1,092,351	42,722	27,855
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	801,547	99,335	74,542
Diğer	**61,251,280**	**3,306,937**	**2,603,412**
Toplam	**221,606,750**	**10,800,157**	**8,019,949**

Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019

1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
22,700,139	9,340,756	40,796,713	123,640,106	78,299,108	**274,776,822**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
21,005,225	6,473,400	40,629,883	90,699,852	62,798,390	**221,606,750**

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafında kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Karşılık ayrılan alacak tutarlarının ve ilgili karşılık tutarlarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	17,276,728	12,170,658
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	37,036	10,413
Diğer Ülkeler	464	464
Toplam	**17,314,228**	**12,181,535**

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	10,766,615	8,010,009
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	32,900	9,297
Diğer Ülkeler	642	643
Toplam	**10,800,157**	**8,019,949**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
31-60 gün arası gecikmişler	1,830,635	2,280,775
61-90 gün arası gecikmişler	1,958,785	1,774,842

(*) Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	336,348	1,266,637
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	14,909,591	6,916,542
Donuk Alacaklardan	972,918	273,455

b) *Kredi Riski Azaltımı*

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka'da kredi riski azaltım teknikleri "Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" kapsamında değerlendirilmektedir. Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında, finansal teminatlar için basit finansal teminat yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler, Hazine desteğini haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile garantiler kullanılmaktadır.

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2019	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	188,212,952	88,234,636	59,449,229	29,223,994	24,744,773	-	-
2	Borçlanma araçları	70,998,692	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**259,211,644**	**88,234,636**	**59,449,229**	**29,223,994**	**24,744,773**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	17,314,228	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	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	150,170,557	71,375,960	53,821,706	27,937,018	25,372,738	-	-
2	Borçlanma araçları	49,054,049	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**199,224,606**	**71,375,960**	**53,821,706**	**27,937,018**	**25,372,738**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	10,800,157	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

c) *Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski*

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar ve bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin ekinde bildirilen kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 aşağısı
	5	-
	6	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve risk azaltım teknikleri

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	122,898,061	961,301	132,256,669	520,484	14,499,556	10.92%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10,466,717	644,167	10,466,717	315,989	5,390,069	49.99%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	331,505	278,023	331,505	129,094	454,339	98.64%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	11,952	-	11,952	-	0.00%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	12,563,097	5,630,625	12,563,097	3,675,372	6,914,395	42.58%
7	Kurumsal alacaklar	123,922,958	100,499,288	114,564,350	39,129,888	150,646,555	98.02%
8	Perakende alacaklar	65,771,402	38,019,282	65,771,402	4,359,210	52,136,129	74.34%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	28,407,373	1,186,556	28,407,373	486,084	10,112,710	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	29,333,342	4,389,453	29,333,342	3,055,565	20,134,270	62.16%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5,133,585	-	5,133,585	-	2,949,679	57.46%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	151,421	54,967	151,421	46,383	296,706	150.00%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.00%
16	Diğer alacaklar	13,930,882	-	13,930,882	-	10,823,303	77.69%
17	Hisse senedi yatırımları	3,086,724	-	3,086,724	-	3,086,724	100.00%
18	**Toplam**	**415,997,067**	**151,675,614**	**415,997,067**	**51,730,021**	**277,444,435**	**59.32%**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	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	97,151,847	1,476,549	104,559,929	858,056	10,481,593	9.94%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,531,739	714,779	9,531,739	351,798	4,939,920	49.98%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	373,161	342,073	373,161	162,563	509,284	95.06%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11,222,362	3,156,430	11,222,362	1,950,681	5,566,089	42.25%
7	Kurumsal alacaklar	94,081,441	86,240,472	86,673,359	31,582,758	116,254,671	98.31%
8	Perakende alacaklar	49,341,064	29,055,232	49,341,064	3,480,522	39,354,342	74.50%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	24,215,374	927,883	24,215,374	394,647	8,613,507	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	26,166,954	3,311,817	26,166,954	2,098,293	17,522,633	61.99%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2,780,208	-	2,780,208	-	1,784,487	64.19%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	166,936	1,118	166,936	1,118	252,081	150.00%
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	1,395	-	1,395	-	1,395	100.00%
16	Diğer alacaklar	11,254,435	-	11,254,435	-	8,293,788	73.69%
17	Hisse senedi yatırımları	3,124,434	-	3,124,434	-	3,124,434	100.00%
18	**Toplam**	**329,411,350**	**125,226,353**	**329,411,350**	**40,880,436**	**216,698,224**	**58.52%**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	103,900,868	-	-	-	28,814,872	-	-	61,413	-	-	-	132,777,153
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar	2,464	-	175	-	10,780,067	-	-	-	-	-	-	10,782,706
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5,716	-	680	-	-	-	454,203	-	-	-	-	460,599
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	11,952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,952
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	630,633	-	3,775,829	-	11,345,555	-	486,452	-	-	-	-	16,238,469
7	Kurumsal alacaklar	888,738	-	468,148	-	3,568,854	-	148,768,498	-	-	-	-	153,694,238
8	Perakende alacaklar	387,161	-	311,744	-	-	69,431,707	-	-	-	-	-	70,130,612
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	28,893,457	-	-	-	-	-	-	-	28,893,457
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	24,509,275	-	7,879,632	-	-	-	-	32,388,907
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4,398,306	-	704,785	30,494	-	-	-	5,133,585
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	197,804	-	-	-	197,804
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	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	3,086,724	-	-	-	-	3,086,724
17	Diğer alacaklar	2,604,124	-	629,315	-	-	-	10,697,443	-	-	-	-	13,930,882
18	**Toplam**	**108,431,656**	**-**	**5,185,891**	**28,893,457**	**83,416,929**	**69,431,707**	**172,077,737**	**289,711**	**-**	**-**	**-**	**467,727,088**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	84,454,799	-	-	-	20,963,186	-	-	-	-	-	-	105,417,985
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar	3,666	-	53	-	9,879,818	-	-	-	-	-	-	9,883,537
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,332	-	28,885	-	-	-	503,507	-	-	-	-	535,724
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	116,460	-	3,839,234	-	8,838,213	-	379,136	-	-	-	-	13,173,043
7	Kurumsal alacaklar	801,067	-	326,458	-	1,878,425	-	115,250,167	-	-	-	-	118,256,117
8	Perakende alacaklar	260,750	-	120,518	-	-	52,440,318	-	-	-	-	-	52,821,586
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	24,610,021	-	-	-	-	-	-	-	24,610,021
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	21,485,228	-	6,780,019	-	-	-	-	28,265,247
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2,014,166	-	743,318	22,724	-	-	-	2,780,208
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	168,054	-	-	-	168,054
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	-	-	-	-	-	-	1,395	-	-	-	-	1,395
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	3,124,434	-	-	-	-	3,124,434
17	Diğer alacaklar	2,362,238	-	748,012	-	-	-	8,144,185	-	-	-	-	11,254,435
18	**Toplam**	**88,002,312**	**-**	**5,063,160**	**24,610,021**	**65,059,036**	**52,440,318**	**134,926,161**	**190,778**	**-**	**-**	**-**	**370,291,786**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşmesi nedeniyle maruz kalınabilecek olan karşı taraf kredi riski Banka'nın "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" dahilinde yönetilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılarak hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarları alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarında yer alan portföyler bazında hesaplanmakta ve söz konusu tutarlar sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin olarak çeşitli senaryo ve stres testleri uygulanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin süreçler yazılı hale getirilmiştir. Politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda, karşı taraf kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Banka'nın ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan stres testi raporlarında karşı taraf kredi riskine ilişkin analizlere yer verilmektedir. Karşı taraf kredi riski hesaplamasına tabi pozisyonların karşı taraf bazında dağılımları, bu karşı tarafların bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldıkları rating notları ve işlem yoğunlaşmaları da Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığınca türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Banka'nın yurt dışı bankalarla yapılacak türev, repo, menkul kıymet işlemleri, vb. işlemlere yönelik olarak ISDA ve ISMA sözleşmeleri ile iki taraf arasında yapılacak işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülüklere ait çerçeve sözleşmeler dikkate alınarak teminat süreci yürütülmektedir.

Yapılan hazine işlemleri, işlem başlangıcından kapanışına kadar bu sözleşmeler ve kurallar dikkate alınarak piyasa fiyatları üzerinden günlük olarak değerlenmekte ve işlemlerin piyasa fiyatları karşısındaki değerinde lehte veya aleyhte oluşan farklar ilgili bankalarla mutabakat yapılarak teminat tamamlama çağrısı hareketlerine sebep olmaktadır. Karşı taraf riskine maruz bırakan bankalara yönelik limitlere uyumun takibi Banka limit takip sistemi üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu sistemde kredi limitleri ve uzlaşma limitleri olarak tanımlanan limitler, anlık olarak izlenmektedir.

Banka EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) - Avrupa Piyasası Türev Ürünler Altyapı düzenlemeleri kapsamındaki yasal zorunluluklarını yerine getirmiştir. Banka'nın takas yükümlülükleri "clearing member-takas üyesi" bir banka aracılığı ile "merkezi karşı tarafa" iletilmiş ve portföyde bulunan mevcut işlemler içerisinde koşulları sağlayan işlemler EMIR hükümleri kapsamında takas edilmeye başlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	4,141,762	1,386,991			5,528,753	2,980,565
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
3	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)			-	-	-	-
4	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)					24,727,220	1,283,622
5	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)					-	-
6	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					-	-
7	**Toplam**						**4,264,187**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	4,362,775	859,649			5,222,424	2,749,166
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
3	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)			-	-	-	-
4	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)					1,412,843	456,616
5	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)					-	-
6	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					-	-
7	**Toplam**						**3,205,782**

Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	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	5,528,753	1,491,631
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5,528,753	1,491,631

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	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	5,222,424	1,879,874
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5,222,424	1,879,874

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,408,403	-	-	-	122,047	-	-	-	-	61,024
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar	-	3,385	14	-	-	-	-	-	-	341
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,124	-	-	-	-	22	-	-	134
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11,184,337	-	2,666,296	-	4,149,573	-	160,209	-	716,688	2,782,588
Kurumsal alacaklar	2,251,432	4,956,078	-	-	-	-	898,689	-	462,646	1,403,550
Perakende alacaklar	165,869	268,519	-	-	-	19,975	-	-	29,842	42,430
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17,010,041**	**5,229,106**	**2,666,310**	**-**	**4,271,620**	**19,975**	**1,058,920**	**-**	**1,209,176**	**4,290,067**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27,569,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar	2,838	-	165	-	-	-	-	-	-	33
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,000	-	-	-	-	-	116	-	-	116
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,042,615	-	3,089,164	-	6,910,283	-	296,662	-	-	4,369,636
Kurumsal alacaklar	30,453	-	-	-	-	-	706,524	-	-	706,524
Perakende alacaklar	1,096	-	-	-	-	16,401	-	-	-	12,301
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29,648,260**	**-**	**3,089,329**	**-**	**6,910,283**	**16,401**	**1,003,302**	**-**	**-**	**5,088,610**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	19,976,812	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	5,751,709	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,728,521**	**-**

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	28,667,189	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	2,858,913	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**31,526,102**	**-**

Kredi türevleri

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,090,254	2,263,507
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	**1,090,254**	**2,263,507**
Gerçeğe Uygun Değer	**145,639**	**498,926**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	145,639	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	498,926

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	190,159	502,138
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	**190,159**	**502,138**
Gerçeğe Uygun Değer	**33,188**	**136,768**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	33,188	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	136,768

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**25,881**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	1,209,176	24,183
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	207,874	4,157
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1,001,302	20,026
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	650,000	1,698
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	-	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**2,954**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	162,967	2,588
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	116,467	2,329
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	46,500	259
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	150,000	366
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, Banka piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda; risk ölçüm modellerinin tasarımı, veri yönetimi, ölçüm modellerinin işleyiş süreci, ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalardan düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimi gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski, yerel ve uluslararası uygulamalara paralel olarak standart metot ve içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde,konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülür.

Banka'da piyasa riskinin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar, risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yönelik olmaktadır. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri öngörülmektedir.

Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. Riske maruz değer ölçümleri, tek taraflı %99 güven aralığı kullanılmak suretiyle günlük olarak tarihsel simülasyon ve monte carlo simülasyonu kullanılarak hesaplanmaktadır. Model sonuçlarının güvenilirliğini ve performansını test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskinin sınırlandırılmasını teminen günlük limit uygulaması ve erken uyarı sinyali doğrultusunda takip edilen limit uygulaması günlük olarak izlenmektedir.

Piyasa Riski-Standart yaklaşım

		Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	988,513	771,963
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	6,090,545	221,324
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	1,006	3,539
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**7,080,064**	**996,826**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Banka'nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	9,216,778	10,264,039	13,854,660	11,111,826	15	1,666,774
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	20,834,673

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	7,331,177	9,216,778	10,264,039	8,937,331	15	1,340,600
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	16,757,496

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Banka; Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, haftalık ve aylık periyotlarda gerçekleştirmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin yönetimi doğrultusunda; senaryo analizleri, yeniden fiyatlama tarihine kadar boşluk analizleri, davranışsal analizler, çekirdek vadesiz mevduat düzeyi, durasyon ve vade uyumsuzluğu ölçümleri, opsiyonalite riski, baz riski ve verim eğrisi riski bileşenleri ile birlikte takip edilmektedir.

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(3,460,645)/ 2,719,186	(%6.69) / %5.26
2	EURO	200/(200)	(1,109,163) / 50,912	(%2.15) / %0.10
3	USD	200/(200)	(132,261) / 340,663	(%0.26) / %0.66
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**3,110,761**	**%6.02**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(4,702,069)**	**(%9.10)**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(2,552,723)/2,137,321	(%6.27) / %5.25
2	EURO	200/(200)	(938,509) / 395,960	(%2.31) / %0.97
3	USD	200/(200)	358,642 / (315,420)	%0.88 / (%0.77)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**2,217,861**	**%5.45**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(3,132,589)**	**(%7.70)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,450,294	1,003,880	1,455,914	883,834
TCMB (*)	529,120	32,733,306	3,393,478	25,750,911
Diğer	408,346	370,274	386,165	384,187
Toplam	**2,387,760**	**34,107,460**	**5,235,557**	**27,018,932**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 11,454,725 TL'si (31 Aralık 2018: 13,916,246 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, Türk Lirası cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödemektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %1.0 ile %7.0 aralığında (31 Aralık 2018 için %1.5 ile %8.0 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %21 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2018 için %4 ile %20 aralığında). TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	324,724	21,278,581	3,278,383	9,268,217
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	189,108	-	-	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	2,566,448
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	15,288	11,454,725	115,095	13,916,246
Toplam	**529,120**	**32,733,306**	**3,393,478**	**25,750,911**

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

Teminata verilen/bloke edilen* gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara *ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan* gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara *ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	64,165	1,418	77,316	7,772
Swap İşlemleri	3,524,230	908,654	3,953,573	367,828
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	205	2,689	192	4,028
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,588,600**	**912,761**	**4,031,081**	**379,628**

Banka, cari dönemde fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 45,566 TL olup, nominal tutarı 100 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.5 yıldır.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	57	445,369	4,544	1,304,806
Yurt Dışı	-	5,415,917	-	3,709,243
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**57**	**5,861,286**	**4,544**	**5,014,049**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar(**)	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar(**)
AB Ülkeleri	323,817	-	616,762	-
ABD, Kanada	4,104,101	588,136	2,104,082	584,868
OECD Ülkeleri(*)	44,882	-	35,875	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	291	-	231	-
Diğer	354,690	-	367,425	-
Toplam	**4,827,781**	**588,136**	**3,124,375**	**584,868**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	397,624	2,528,365	91,730	46,690
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**397,624**	**2,528,365**	**91,730**	**46,690**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem – 31 Aralık 2019		Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2,894,007	-	2,466,748	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	1,549,492	-	29,545
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,894,007**	**1,549,492**	**2,466,748**	**29,545**

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

	Cari Dönem – 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	**23,703,903**	**9,131,718**
Borsada İşlem Gören	23,703,903	9,131,718
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**3,924**	**3,451**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,924	3,451
Değer Azalma Karşılığı (-)	**5,292**	**132,791**
Toplam	**23,702,535**	**9,002,378**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	Nakdi	**Gayri nakdi**	**Nakdi**	**Gayri nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	44,668
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	44,668
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	323,645	-	173,151	-
Toplam	**323,645**	**-**	**173,151**	**44,668**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2019

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**243,161,792**	**16,705,439**	**1,152,718**	**13,756,873**
İşletme Kredileri	75,210,538	9,023,412	263,784	11,890,861
İhracat Kredileri	9,567,565	597,917	106,759	4,283
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,839,489	-	-	-
Tüketici Kredileri	55,352,529	825,615	22,482	798,447
Kredi Kartları	10,512,442	226,655	85,665	-
Diğer	87,679,229	6,031,840	674,028	1,063,282
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**243,161,792**	**16,705,439**	**1,152,718**	**13,756,873**

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4.2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla değeri 802,278 TL (31 Aralık 2018: 788,795 TL) olup karşılık tutarı 65,100 TL'dir (31 Aralık 2018: 4,242 TL).

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**201,753,228**	**12,936,980**	**418,422**	**6,498,120**
İşletme Kredileri	60,663,397	4,767,078	296,800	5,590,078
İhracat Kredileri	9,570,984	329,254	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,303,116	80,999	-	-
Tüketici Kredileri	43,287,111	931,656	27,571	263,150
Kredi Kartları	8,570,846	302,726	70,297	-
Diğer	77,357,774	6,525,267	23,754	644,892
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**201,753,228**	**12,936,980**	**418,422**	**6,498,120**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,602,198	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	1,859,729

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,533,139	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	1,307,302

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	57,669,807	3,910,557	1,592,206
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	185,491,985	12,794,882	13,317,385

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	51,092,583	3,312,603	828,119
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	150,660,645	9,624,377	6,088,423

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**988,803**	**52,052,993**	**53,041,796**
Konut Kredisi	10,656	23,605,477	23,616,133
Taşıt Kredisi	9,031	406,726	415,757
İhtiyaç Kredisi	969,116	28,040,790	29,009,906
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**8,274,740**	**83,237**	**8,357,977**
Taksitli	3,547,519	78,731	3,626,250
Taksitsiz	4,727,221	4,506	4,731,727
Bireysel Kredi Kartları-YP	**20,464**	**-**	**20,464**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20,464	-	20,464
Personel Kredileri-TP	**15,222**	**204,352**	**219,574**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15,222	204,352	**219,574**
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	**103,355**	**245**	**103,600**
Taksitli	37,687	195	37,882
Taksitsiz	65,668	50	65,718
Personel Kredi Kartları-YP	**471**	**-**	**471**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	471	-	471
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,737,396**	**-**	**3,737,396**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**307**	**-**	**307**
Toplam	**13,140,758**	**52,340,827**	**65,481,585**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**657,529**	**40,105,229**	**40,762,758**
Konut Kredisi	8,745	19,349,641	19,358,386
Taşıt Kredisi	2,964	320,676	323,640
İhtiyaç Kredisi	645,820	20,434,912	21,080,732
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**6,728,410**	**79,894**	**6,808,304**
Taksitli	2,623,619	77,718	2,701,337
Taksitsiz	4,104,791	2,176	4,106,967
Bireysel Kredi Kartları-YP	**11,703**	**-**	**11,703**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,703	-	11,703
Personel Kredileri-TP	**6,900**	**83,705**	**90,605**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,900	83,705	90,605
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	**82,031**	**282**	**82,313**
Taksitli	26,662	272	26,934
Taksitsiz	55,369	10	55,379
Personel Kredi Kartları-YP	**233**	**-**	**233**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	233	-	233
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,655,873**	**-**	**3,655,873**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**252**	**-**	**252**
Toplam	**11,142,931**	**40,269,110**	**51,412,041**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2,035,959**	**62,592,816**	**64,628,775**
İşyeri Kredileri	2,369	959,353	961,722
Taşıt Kredileri	58,230	1,635,806	1,694,036
İhtiyaç Kredileri	1,975,360	59,997,657	61,973,017
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**875,810**	**875,810**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	50,396	50,396
İhtiyaç Kredileri	-	825,414	825,414
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**349,039**	**14,850,278**	**15,199,317**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	13,585	13,585
İhtiyaç Kredileri	349,039	14,836,693	15,185,732
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2,326,315**	**13,189**	**2,339,504**
Taksitli	684,418	11,672	696,090
Taksitsiz	1,641,897	1,517	1,643,414
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,746**	**-**	**2,746**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,746	-	2,746
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,335,373**	**-**	**1,335,373**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6,049,432**	**78,332,093**	**84,381,525**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,406,196**	**43,970,768**	**45,376,964**
İşyeri Kredileri	6,738	988,053	994,791
Taşıt Kredileri	99,511	1,636,908	1,736,419
İhtiyaç Kredileri	1,299,947	41,345,807	42,645,754
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**18,357**	**1,479,331**	**1,497,688**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	173,079	173,079
İhtiyaç Kredileri	18,357	1,306,252	1,324,609
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**59,899**	**11,756,695**	**11,816,594**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	4,819	4,819
İhtiyaç Kredileri	59,899	11,751,876	11,811,775
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2,038,185**	**1,412**	**2,039,597**
Taksitli	426,295	1,412	427,707
Taksitsiz	1,611,890	-	1,611,890
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,719**	**-**	**1,719**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,719	-	1,719
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,937,485**	**-**	**1,937,485**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**5,461,841**	**57,208,206**	**62,670,047**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Kamu	7,749,314	5,463,209
Özel	267,027,508	216,143,541
Toplam	**274,776,822**	**221,606,750**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt İçi Krediler	274,272,452	221,092,951
Yurt Dışı Krediler	504,370	513,799
Toplam	**274,776,822**	**221,606,750**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	921,932	519,633
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**921,932**	**519,633**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,589,678	704,225
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,837,643	1,117,046
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8,754,214	6,198,678
Toplam	**12,181,535**	**8,019,949**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**659,755**	**466,418**	**576,565**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	659,755	466,418	576,565
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**96,659**	**196,424**	**228,364**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	96,659	196,424	228,364

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,617,963**	**2,067,206**	**7,114,988**
Dönem İçinde İntikal (+)	8,122,630	224,898	802,672
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,115,093	3,995,707
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	6,045,231	5,068,413	55,305
Dönem İçinde Tahsilat (-)	523,475	868,740	1,185,765
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3,171,887**	**3,470,044**	**10,672,297**
Karşılık (-)	1,589,678	1,837,643	8,754,214
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,582,209**	**1,632,401**	**1,918,083**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**753,650**	**855,985**	**6,028,571**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,683,007	248,200	1,628,125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,821,716	1,851,359
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	3,328,462	2,349,548	19,884
Dönem İçinde Tahsilat (-)	490,232	509,147	2,373,183
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,617,963**	**2,067,206**	**7,114,988**
Karşılık (-)	704,225	1,117,046	6,198,678
Bilançodaki Net Bakiyesi	**913,738**	**950,160**	**916,310**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	1,376,869	1,427,535	1,174,585
Karşılık (-)	696,734	729,691	937,437
Bilançodaki Net Bakiyesi	**680,135**	**697,844**	**237,148**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	272,306	103,118	633,267
Karşılık (-)	133,717	57,766	546,769
Bilançodaki Net Bakiyesi	**138,589**	**45,352**	**86,498**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**1,582,209**	**1,632,401**	**1,918,083**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,170,083	3,469,979	10,639,149
Karşılık Tutarı (-)	1,587,881	1,837,588	8,721,080
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,582,202**	**1,632,391**	**1,918,069**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	1,804	65	31,597
Karşılık Tutarı (-)	1,797	55	31,583
Diğer Krediler (Net)	**7**	**10**	**14**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Net Değer	**913,738**	**950,160**	**916,310**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,617,885	2,067,179	7,081,061
Karşılık Tutarı (-)	704,179	1,117,031	6,164,958
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**913,706**	**950,148**	**916,103**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	78	27	32,376
Karşılık Tutarı (-)	46	15	32,169
Diğer Krediler (Net)	**32**	**12**	**207**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem (Net) - 31 Aralık 2019	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	269,253	304,122	747,230
Karşılık Tutarı (-)	134,980	163,251	502,001
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2018			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	166,028	186,428	62,724
Karşılık Tutarı (-)	81,121	101,688	39,017

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	34,945,546	7,498,362	32,326,808	4,618,016
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	4,202,218	-	2,795,010
Toplam	**34,945,546**	**11,700,580**	**32,326,808**	**7,413,026**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	**47,014,633**	**39,980,510**
Borsada İşlem Görenler	*46,895,460*	*39,895,439*
Borsada İşlem Görmeyenler	*119,173*	*85,071*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**47,014,633**	**39,980,510**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	**39,980,510**	**16,766,071**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	950,424	1,144,459
Dönem İçindeki Alımlar	6,514,751	11,162,210
TFRS 9 Sınıflaması (**)	-	7,656,572
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,664,238)	(841,350)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	1,233,186	4,092,548
Dönem Sonu Toplamı	**47,014,633**	**39,980,510**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını da içermektedir.

(**) Banka, önceki dönemde, TFRS 9 geçişi ile beraber bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine giderek daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak ölçülen menkul kıymetlerini itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflamıştır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2,312,391	5,749,919	3,012,289	5,900,181
Repo İşlemlerine Konu Olan	13,015,467	4,131,685	17,082,806	4,202,218
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	12,407,756	1,873,915	14,909,319	1,907,820
Toplam	**27,735,614**	**11,755,519**	**35,004,414**	**12,010,219**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	968,955	1,242,128	1,039,484	1,271,158
Repo İşlemlerine Konu Olan	20,940,509	2,784,222	26,200,441	2,829,368
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	4,309,457	3,444,925	5,137,363	3,502,696
Toplam	**26,218,921**	**7,471,275**	**32,377,288**	**7,603,222**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
10	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ (*)	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
11	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	83.50

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,441,081	92,661	7,938	145,349	5,338	4,532	2,462	-
2	42,253,011	5,178,989	1,099,533	2,642,580	670,421	730,504	670,756	3,420,572
3	7,295,789	1,912,489	1,274,059	24,608	-	415,038	(238,103)	6,636,818
4	151,277	91,498	70,415	5,102	-	26,624	15,953	-
5	348,965	224,008	234,333	8,774	-	26,579	34,818	-
6	146,887	(93,164)	88,100	1	-	(17,998)	(30,795)	-
7	136,758	(118,791)	78,287	-	-	(23,624)	(90,651)	-
8	14,878,333	2,176,680	128,641	584,078	19,708	506,418	323,776	-
9	672,050	627,215	22,866	43,353	-	96,130	101,243	-
10	31,297	30,904	1,595	4,297	-	3,511	-	-
11	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	**619,582**	**349,158**
Dönem İçi Hareketler	**382,135**	**270,424**
Transferler	-	-
Alışlar	1,750	750
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2,762	35,061
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	377,623	284,168
Değer Azalma Karşılıkları	-	(49,555)
Dönem Sonu Değeri	**1,001,717**	**619,582**
Sermaye Taahhütleri	**7,500**	**2,250**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 21 Şubat 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 318,281 TL tutarındaki sermayesinin 497,817 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,762 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Ayrıca Şirketin 8 Nisan 2019 tarihli 324 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'nda Şirketin sermayesinin 513,134 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı iki yeni ortak katılımı ile gerçekleşmiş olup Banka pay tutarı değişmemiş, pay oranı ise %1.54'den %1.49'a düşmüştür.

Önceki dönemde Banka, 100,000 TL sermaye ile kurulan Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Banka'nın nominal payı 3,000 TL olup pay oranı %3'tür. Bankanın, sermayedeki payının dörtte birini nakden, geri kalan dörtte üçünü Şirketin tescilinden itibaren 24 ay içerisinde ödemesi gerekmektedir. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 8 Haziran 2018 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka, payının dörtte birine isabet eden ödemeyi gerçekleştirmiş ve 750 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılmış olup, maliyet bedeli ile gerçeğe uygun değeri arasındaki 374,215 TL değerleme farkı iştiraklere ilişkin hareket tablosunda yeniden değerleme artışları satırında gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 23 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,400,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,800,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 33,510 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 22 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 14,000 TL tutarındaki sermayesinin 30,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,551 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin unvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır. World Vakıf UBB.LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bankalar	327,164	226,768
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	7,659	4,897
Toplam	**334,823**	**231,665**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	286,644	186,248
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**286,644**	**186,248**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönemde Banka, 21,000 TL sermaye ile kurulan Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Banka'nın nominal payı 7,000 TL olup pay oranı %33.33'tür. Banka'nın, sermayedeki payının dörtte birini nakden, geri kalan dörtte üçünü Şirketin tescilinden itibaren 24 ay içerisinde ödemesi gerekmektedir. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 29 Ağustos 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka, payının dörtte birine isabet eden ödemeyi gerçekleştirmiş ve 1,750 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	175,000	75,000	170,000	230,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	28,099	(211)	2,388	558	(53)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	732,735	-	119,930	-	-	-
Kâr Yedekleri	11,854	48,049	12,316	69,570	130,281	395
Yasal Yedekler	11,854	10,006	8,601	11,730	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	38,043	3,715	57,840	121,225	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	48,090	(16,646)	38,984	110,248	10,351	(1,731)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	342	(83,464)	2,136	(12,702)	14,255	(2,906)
Dönem Net Kâr veya Zararı	47,748	66,818	36,848	122,950	(3,904)	1,175
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**1,103,927**	**239,845**	**256,036**	**352,206**	**639,520**	**18,704**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**1,103,927**	**239,845**	**256,036**	**352,206**	**639,520**	**18,704**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**1,103,927**	**239,845**	**256,036**	**352,206**	**639,520**	**18,704**

(*) 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Güneş Sigorta AŞ	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	114,483	140,000	35,000	70,000	270,000	26,500	225,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	6,112	10,615	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	5,457	10,615	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	22,303	115,576	1,809	745,204	63,826	502	(53)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(5,780)	-	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	571,875	42,610	18,277	74,642	36,425	178,058	113,637	395
Yasal Yedekler	11,854	7,984	8,601	6,984	17,179	18,385	7,974	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	34,626	7,368	67,658	19,246	159,673	105,663	-
Diğer Kâr Yedekleri	560,021	-	2,308	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	197,108	(43,031)	36,171	82,226	(356,642)	269,967	35,899	(2,906)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	161,570	(40,798)	1,866	(13,840)	(332,096)	45,301	(2,018)	(3,008)
Dönem Net Kâr veya Zararı	35,538	(2,233)	34,305	96,066	(24,546)	224,666	37,917	102
Azınlık Hakları	-	30	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**877,686**	**163,359**	**205,161**	**228,677**	**701,099**	**548,966**	**643,368**	**17,529**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**877,686**	**163,359**	**205,161**	**228,677**	**701,099**	**548,966**	**643,368**	**17,529**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**877,686**	**163,359**	**205,161**	**228,677**	**701,099**	**548,966**	**643,368**	**17,529**

(*) 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. ise, bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Vakıf Faktoring AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	80.62
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	58.71
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	99.25	99.40
4	Vakıfbank International AG (*)	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
5	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	17.37	17.37
6	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	38.70
7	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	80.48
8	Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.00
9	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	86.97	88.89
10	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	94.29	94.29

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	2,595,527	343,941	2,551	411,915	-	102,561	53,058	279,386
2	3,031,147	283,345	25,288	237,489	-	31,578	40,055	425,441
3	561,696	231,315	5,417	1,936	5,226	26,186	29,413	293,992
4	5,068,734	937,268	1,388	120,726	-	30,653	40,942	540,822
5	19,150	18,465	277	2,398	410	936	(212)	46,671
6	1,655,112	967,257	879,851	6,784	-	(267)	16,978	573,197
7	312,070	229,347	245,134	3,654	-	854	(8,264)	25,743
8	407,742	392,843	208,609	18,267	1,315	22,686	23,214	453,745
9	84,171	65,819	38,661	5,923	527	6,067	2,811	59,392
10	31,219	23,497	686	3,984	176	(2,637)	(59)	23,742

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	**2,431,635**	**2,213,858**
Dönem İçi Hareketler	**(632,076)**	**217,777**
Transferler(*)	(1,547,479)	(52,500)
Alışlar	179,826	19,693
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	384,233	33,104
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(42,881)	(49,610)
Satışlar	(1,342)	(885)
Yeniden Değerleme Artışı	577,799	282,211
Değer Azalma Karşılıkları	(182,232)	(14,236)
Dönem Sonu Değeri	**1,799,559**	**2,431,635**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hesabında izlenmeye başlanmış olup, Transferler'de gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Banka'nın bağlı ortaklıklar hesabında bulunan Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, bağlı ortaklıklar kaleminden çıkarılmasına karar verilmiş olup Banka'nın payına isabet eden 874,650 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka'nın bağlı ortaklıklar hesabında bulunan Güneş Sigorta AŞ, bağlı ortaklıklar kaleminden çıkarılmasına karar verilmiş olup Banka'nın payına isabet eden 672,829 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 1.556.292 adet payının satışına karar verilmiştir. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 1,122 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Satış işlemi sonrası Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Bankamız nominal payı 304,495,989 TL'den 302,939,697 TL'ye, pay oranımız ise %56.39'dan %56.10'a düşmüştür.

Cari dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin 540,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 270,000 TL olan ödenmiş sermayesi 270,000 TL bedelli artırılarak 540,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka mevcut nominal payına 129,643 TL isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan), BİST Birincil Piyasa'da oluşan fiyatlardan satın alınan nominal 45.210.297 adet pay karşılığında 50,183 TL ödeme yapılmıştır. Banka'nın payına isabet eden toplam 179,826 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Banka nominal payı 129,643 TL'den 304,496 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %48.02'den %56.39'a ulaşmıştır.

Cari dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 220.000 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Banka'nın payı 4,578 TL'den 3,693 TL'ye düşmüştür. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 220 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Banka'nın Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ'deki pay oranı azalarak %18.47'den %17.37'ye düşmüştür.

Cari dönemde VakıfBank International AG'nin 28 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 70,000 EUR'dan 100,000 EUR'ya yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 27,000 EUR'nun TL karşılığı olan 177,089 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 63,000 EUR'dan 90,000 EUR'ya yükselmiş, pay oranı ise aynı %90.00 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 26 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 140,000 TL'den 175,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 20,549 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 82,197 TL'den 102,746 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %58.71 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 24 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 225,000 TL'den 230,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,935 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 87,081 TL'den 89,016 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %38.70 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin 19 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 35,000 TL'den 75,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 39,700 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 34,738 TL'den 74,438 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %99.25 kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin 19 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 26,500 TL'den 150,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 66,567 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Bankamız nominal payı 14,284 TL'den 80,851 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %53.90 kalmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin 18 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 70,000 TL'den 170,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bankamız payına isabet eden 78,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 54,875 TL'den 133,268 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %78.39 kalmıştır.

Önceki dönemde Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır. Yine önceki dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 12,000 TL tutarındaki sermayesinin %100 bedelsiz artırılarak 24,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 12,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu bağlı ortaklık Aralık ayı içerisinde Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar'a alınmış olup 2 Ocak 2019 tarihinde satışı gerçekleşmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 15 Mayıs 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 109,000 TL tutarındaki sermayesinin 31,000 TL bedelsiz artırılarak 140,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 18,201 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 14 Mayıs 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 217,500 TL tutarındaki sermayesinin 7,500 TL bedelsiz artırılarak 225,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,903 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 885,160 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Banka'nın payı 4,578 TL'den 3,693 TL'ye düşmüştür. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 885 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Banka'nın Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'deki pay oranı azalarak %22.89'dan %18.47'ye düşmüştür.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 87 TL'lik nominal payının tamamı 433 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 34,650 TL'den 34,737 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %99.00'dan %99.25'e ulaşmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 2,811 TL'lik nominal payının tamamı 4,598 TL ödenerek ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 2,525 TL'lik nominal payının tamamı 4,131 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 20,966 TL'den 26,302 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %69.33'ten %86.97'ye ulaşmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 1,200 TL'lik nominal payının tamamı 2,256 TL ödenerek ve VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 4,400 TL'lik nominal payının tamamı 8,275 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 7,600 TL'den 13,200 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %54.29'dan %94.29'a ulaşmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	1,799,559	2,431,635
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**1,799,559**	**2,431,635**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2018 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bankalar	486,740	403,558
Sigorta Şirketleri(*)	-	968,850
Faktoring Şirketleri	219,011	170,189
Leasing Şirketleri	249,776	145,488
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	521,721	441,647
Toplam	**1,477,248**	**2,129,732**

(*) 13 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka, bağlı ortaklıklarından Güneş Sigorta AŞ'nin sermayesindeki hisseler ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin sermayesindeki hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi AŞ tarafından kurulacak bir şirkete devredilmesine ilişkin olarak çalışmalar başlatmıştır. Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır.

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	479,711	518,361
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**479,711**	**518,361**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Bankanın Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlediği Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin hisselerinin tamamı 52,500 TL bedel ile Ziraat Portföy Yönetimi AŞ'ye satılmış olup 2 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Bankanın Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'de herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	2,017,015	-	59,957	1,716,227	3,793,199
Birikmiş Amortismanlar (-)	45,785	-	20,742	1,127,137	1,193,664
Değer Düşüşü (-)	18,810	-	-	13,100	31,910
Net Defter Değeri	**1,952,420**	**-**	**39,215**	**575,990**	**2,567,625**
TFRS 16 Geçiş Etkisi					
Maliyet	**-**	**766,621**	**-**	**-**	**766,621**
Birikmiş Amortismanlar (-)	-	-	-	-	-
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,952,420	766,621	39,215	575,990	3,334,246
İktisap Edilenler	32,184	475,879	77,378	130,210	715,651
Transfer Edilenlerin Maliyeti	56,446	-	-	-	56,446
Transfer Edilenlerin Amortismanı	4,738	-	-	-	4,738
Elden Çıkarılanların Maliyeti	569,801	114,684	1,543	46,159	732,187
Maddi Duran Varlıklar Arasında Sınıflandırma	-	-		-	-
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	103	8,505	1,395	35,830	45,833
Cari Yıl Amortisman Bedeli	9,514	251,299	12,535	150,140	423,488
Maddi Duran Varlıklar Amortismanları Arasında Sınıflandırma	28	2,558			2,586
Değer Düşüşü (-)	3,364	-	-	8,498	11,862
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	-	-	69	2,904	2,973
Dönem Sonu Maliyet	1,535,844	1,127,816	135,861	1,803,182	4,602,703
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	50,430	240,236	31,882	1,241,447	1,563,995
Değer Düşüşü (-)	15,446	-	-	4,602	20,048
Kapanış Net Defter Değeri	**1,469,968**	**887,580**	**103,979**	**557,133**	**3,018,660**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. 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 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Ertelenmiş vergi varlığı	**1,323,711**	**799,687**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	140,208	114,570
Diğer karşılıklar	14,034	16,834
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Karşılıklardan (Genel Karşılık)	702,720	600,696
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	431,120	42,008
Diğer	12,173	2,123
Ertelenmiş vergi borcu	**576,388**	**769,911**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	425,250	601,576
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	60,048	79,982
Gayrimenkul değerleme farkları	72,592	72,866
BDDK ve VUK amortisman farkı	18,498	15,487
Ertelenmiş vergi borcu (net)	**747,323**	**29,776**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla	**29,776**	**(113,735)**
TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi	-	438,676
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	905,204	(254,464)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(176,280)	(40,644)
Diğer	(11,377)	(57)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**747,323**	**29,776**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem- 31 Aralık 2018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yans. Menkul Değerlerden	(223,516)	(13,466)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	19,934	(20,723)
Maddi duran varlıklardan	275	(44,432)
Satış amaçlı elde tutulan varlıklardan	5,078	(5,078)
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	21,949	2,647
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	40,408
Toplam	**(176,280)**	**(40,644)**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2019 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 3,125,112 TL (31 Aralık 2018: 1,581,179 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 12,981 TL (31 Aralık 2018: 15,117 TL)'dir.

13 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden, bağlı ortaklıklardan Güneş Sigorta AŞ'nin sermayesindeki hisseler ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin sermayesindeki hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi AŞ tarafından kurulacak bir şirkete devredilmesine ilişkin olarak çalışmalar başlatmıştır. Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır. Söz konusu sınıflama tutarı 1,547,479 TL'dir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,695,301	1,443,032
Peşin ödenmiş giderler	850,421	1,045,486
Repo işlemleri için verilen teminatlar	9,922	32,741
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	112,364	72,096
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	7,996,486	6,891,330
Diğer	1,005,618	2,111,159
Toplam	**11,670,112**	**11,595,844**

18. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	374	328
Bankalar	8,900	5,117
Toplam	**9,274**	**5,445**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	5,054	4,447
Toplam	**14,328**	**9,892**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem-31 Aralık 2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**8,578,245**	**-**	**8,388,452**	**37,058,056**	**2,528,253**	**276,512**	**1,890,243**	**8,620**	**58,728,381**
Döviz Tevdiat Hesabı	**15,621,867**	**-**	**15,618,203**	**51,465,995**	**5,398,393**	**1,857,362**	**6,379,869**	**-**	**96,341,689**
Yurt İçinde Yer. K.	14,649,556	-	15,322,762	49,178,166	4,631,421	978,319	2,235,416	-	86,995,640
Yurt Dışında Yer.K	972,311	-	295,441	2,287,829	766,972	879,043	4,144,453	-	9,346,049
Resmi Kur. Mevduatı	**8,186,969**	**-**	**6,028,510**	**6,735,622**	**2,793,367**	**485,159**	**29,121**	**-**	**24,258,748**
Tic. Kur. Mevduatı	**4,513,944**	**-**	**14,278,824**	**14,138,249**	**1,767,183**	**482,234**	**316,449**	**-**	**35,496,883**
Diğ. Kur. Mevduatı	**7,545,083**	**-**	**1,391,353**	**7,096,658**	**3,183,311**	**379,849**	**690,573**	**-**	**20,286,827**
Kıymetli Maden DH	**5,596,470**	**-**	**-**	**13,780**	**-**	**243,446**	**49,413**	**-**	**5,903,109**
Bankalararası Mevduat	**651,048**	**-**	**4,541,612**	**4,525,538**	**455,074**	**174,319**	**167,671**	**-**	**10,515,262**
TCMB	661	-	-	-	-	-	-	-	661
Yurt İçi Bankalar	299,252	-	4,234,529	619,030	321,218	12,880	-	-	5,486,909
Yurt Dışı Bankalar	104,250	-	307,083	3,906,508	133,856	161,439	167,671	-	4,780,807
Katılım Bankaları	246,885	-	-	-	-	-	-	-	246,885
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**50,693,626**	**-**	**50,246,954**	**121,033,898**	**16,125,581**	**3,898,881**	**9,523,339**	**8,620**	**251,530,899**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**5,744,919**	**-**	**6,643,429**	**35,802,910**	**4,275,941**	**831,277**	**561,358**	**3,851**	**53,863,685**
Döviz Tevdiat Hesabı	**11,560,942**	**-**	**4,873,272**	**33,571,218**	**3,729,198**	**1,436,221**	**6,269,372**	**-**	**61,440,223**
Yurt İçinde Yer. K.	11,091,890	-	4,805,344	32,952,447	3,224,726	899,552	1,452,912	-	54,426,871
Yurt Dışında Yer.K	469,052	-	67,928	618,771	504,472	536,669	4,816,460	-	7,013,352
Resmi Kur. Mevduatı	**8,813,217**	**-**	**7,364,042**	**5,762,076**	**1,706,276**	**2,415,489**	**187,995**	**-**	**26,249,095**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,997,167**	**-**	**5,256,183**	**7,547,330**	**1,042,595**	**935,437**	**40,288**	**-**	**17,819,000**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,942,935**	**-**	**1,107,213**	**3,325,545**	**1,658,781**	**90,207**	**221,300**	**-**	**10,345,981**
Kıymetli Maden DH	**2,625,379**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,625,379**
Bankalararası Mevduat	**397,207**	**-**	**1,136,730**	**4,874,924**	**440,591**	**208,860**	**6,232**	**-**	**7,064,544**
TCMB	1,678	-	-	-	-	-	-	-	1,678
Yurt İçi Bankalar	119,754	-	580,017	389,545	35,145	187,479	6,232	-	1,318,172
Yurt Dışı Bankalar	110,811	-	245,174	3,952,058	6,068	21,381	-	-	4,335,492
Katılım Bankaları	164,964	-	311,539	533,321	399,378	-	-	-	1,409,202
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**36,081,766**	**-**	**26,380,869**	**90,884,003**	**12,853,382**	**5,917,491**	**7,286,545**	**3,851**	**179,407,907**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**	**Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan**	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**
Tasarruf Mevduatı	33,649,429	25,078,952	26,391,734	27,471,951
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16,583,167	33,677,608	8,642,215	25,316,190
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	**50,232,596**	**58,756,560**	**35,033,949**	**52,788,141**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	62,900	72,744
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10,395	5,287
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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	57,018	1,379	74,131	7,626
Swap İşlemleri	2,168,868	1,081,826	2,011,906	414,240
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	213	2,645	37,282	3,992
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,226,099**	**1,085,850**	**2,123,319**	**425,858**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	988,160	-	431,595
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	326,451	2,757,681	175,965	2,481,603
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	570,839	36,435,419	571,642	37,689,031
Toplam	**897,290**	**40,181,260**	**747,607**	**40,602,229**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	326,451	3,450,038	176,403	4,193,586
Orta ve Uzun Vadeli (*)	570,839	36,731,222	571,204	36,408,643
Toplam	**897,290**	**40,181,260**	**747,607**	**40,602,229**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %10.63'ünü (31 Aralık 2018: %13.65) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
25 Nisan 2019	367	USD	279.5	Libor+%2.50	Mizuho Bank, Emirates NBD Bank PJSC	Mizuho Bank
	367	EUR	723.5	Euribor+%2.40	Mizuho Bank, Emirates NBD Bank PJSC	Mizuho Bank
29 Kasım 2019	367	USD	239.5	Libor+%2.25	Emirates NBD Bank PJSC The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	Emirates NBD Bank PJSC
	367	EUR	309.3	Euribor+%2.10	Emirates NBD Bank PJSC The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	Emirates NBD Bank PJSC

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon)	Kredi Türü
13 Mayıs 2011	15 Haziran 2023	USD	346.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
19 Aralık 2014	15 Aralık 2021	USD/EUR	428.6	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
4 Ekim 2016	15 Eylül 2021	USD/EUR	354.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Haziran 2023	USD/EUR	535.7	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
4 Mayıs 2018	15 Mart 2023	USD/EUR	380	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	USD	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,453 milyon ABD Doları ve 227 milyon Euro eşdeğerindedir.

Banka, 3 Mart 2017 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırılmak üzere, ICBC Turkey A.Ş.'nin koordinatörlüğünde ICBC Dubai'den 250 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka, 27 Ekim 2016 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 27 Ekim 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.50 olarak belirlenmiştir.

Banka, 30 Mayıs 2017 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 30 Mayıs 2022 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.625 olarak belirlenmiştir.

Banka, 30 Ocak 2018 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı %5.75, nihai getiri oranı % 5.85 olan 650 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Bu işlem Banka'nın tek seferde gerçekleştirdiği en yüksek tutarlı tahvil ihraç işlemi olmuştur. İhraca 150'nin üzerinde yatırımcıdan gelen toplam talep tutarı 1.5 milyar doları aşmıştır.

Banka, 28 Mart 2019 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı %8.125, nihai getiri oranı %8.200 olan 600 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. İhraca dünya genelinde 150'nin üzerinde uluslararası yatırımcı ilgi göstermiştir. İhraç tutarı aynı gün Avro'ya swaplanmış ve %5'in altında bir Avro maliyeti ile işlem kapatılmıştır.

Banka, 4 Mayıs 2016 tarihinde Türkiye'de ilk Avro cinsi İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) ihracını gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon Avro itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan, sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %2.375, ihracın getirisi %2.578 dir.

Banka, 9 Ekim 2017 tarihinde yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1,333 milyon TL olan 5.5 yıl vadeli Covered Bond (İTMK) işlemi gerçekleştirmiştir.

Banka 2017 yılının ikinci Covered Bond işlemini, 14 Aralık 2017 tarihinde HSBC Bank Plc ile nominal tutarı 1,333 milyon TL ve 5 yıl vadeli olarak gerçekleştirmiştir.

2018 yılının ikinci işlemi 7 Aralık 2018 tarihinde 1 milyar TL tutarında ve 5 yıl vadeli olarak yurt dışında gerçekleştirilmiştir.

22 Ocak 2019 tarihinde 396.3 milyon TL tutarında ve 12 Şubat 2019 tarihinde 1,118 milyon TL tutarında 2 ayrı işlem gerçekleştirilmiş olup ihraçlar 8 yıl vadelidir. Böylece İTMK Programı kapsamında gerçekleştirilen ihraçlar yaklaşık 9.3 milyar TL tutarına ulaşmıştır.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	6,338,874	5,182,186	-	17,364,600
Maliyet	6,173,352	5,182,186	-	17,289,083
Net Defter Değeri	6,289,792	5,297,752	-	17,588,825

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,747,743	3,666,000	-	14,780,894
Maliyet	3,521,928	3,666,000	-	14,701,598
Net Defter Değeri	3,645,695	3,729,376	-	14,971,993

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 31 Aralık 2019	
	Brüt	**Net**
1 Yıldan Az	20,101	19,103
1-4 Yıl Arası	457,151	367,996
4 Yıldan Fazla	947,841	541,755
Toplam	**1,425,093**	**928,854**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren 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 işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine ilişkin uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV nolu dipnotta açıklanmıştır."

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

31 Aralık 2019 itibarıyla 598,412 TL (31 Aralık 2018: 427,866 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 102,631 TL (31 Aralık 2018: 144,983 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	**427,866**	**388,002**
Cari Hizmet Maliyeti	42,055	36,627
Geçmiş Hizmet Maliyeti	19,090	(7,438)
Faiz Maliyeti	64,097	44,225
Ödenen Tazminatlar	(52,557)	(52,690)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kazanç /(Kayıp)	7,472	5,905
Aktüeryal Kazanç/(Kayıp)	90,389	13,235
Dönem Sonu Değeri	**598,412**	**427,866**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Ocak 2020 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri	(8,016,606)	(6,942,347)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	6,813,970	5,148,673
Genel Yönetim Giderleri	(80,166)	(69,423)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,282,802)	(1,863,097)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	6,255,056	5,029,717
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	4,972,254	3,166,620

Devre Esas Yükümlülükler haricindeki yükümlülükler için TMS 19'a göre belirlenen varsayımlar aşağıda gösterilmiştir.

İskonto Oranları	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Devre Esas Yükümlülükler	%9.80	%9.80
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	%2.50	%2.50

Sandık'ın, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Bankalar	639,362	2,453,589
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	3,267,243	659,361
Duran Varlıklar (*)	2,219,862	1,723,955
Diğer	128,589	192,812
Toplam	**6,255,056**	**5,029,717**

(*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 57,760 TL (31 Aralık 2018: 26,739 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka tarafından gelecek dönemlerde ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 1,030,000 TL tutarındaki serbest karşılığın 178,000 TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 852,000 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,030,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 574,107 TL (31 Aralık 2018: 287,219 TL)'dir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	574,107	287,219
Menkul Sermaye İradı Vergisi	257,672	237,984
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,515	3,046
BSMV	199,659	207,040
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4,428	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,210	4,155
Diğer	65,971	33,171
Toplam	**1,111,562**	**772,615**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	1,607	1,084
İşsizlik Sigortası–İşveren	3,213	2,165
Diğer	-	-
Toplam	**4,820**	**3,249**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir. Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurt dışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

Banka, Ocak 2015 tarihinde ise Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve yılda iki faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %6.875, ihracın getirisi %6.95'tir. Banka, bu tahvil için erken itfa opsiyonunu kullanmış olup 9 Aralık 2019 tarihinde BDDK onayını almıştır. 23 Aralık 2019 tarihinde yatırımcı bildirimi gerçekleştirilmiş olup tahvilin geri ödemesi 3 Şubat 2020 tarihinde yapılarak geri çağırma işlemi tamamlanmıştır.

Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu tahvillerden nominal tutarı toplam 227.6 milyon USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

Banka, 18 Eylül 2017'de yurt içinde yerleşik nitelikli yatırımcılara, 10 yıl vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, değişken faizli ve yılda dört faiz ödemeli 525 milyon TL nominal değerdeki sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, 27 Eylül 2018 tarihinde vadesiz, beşinci yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda iki faiz ödemeli 4,994 milyon TL nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihraç işlemi gerçekleştirmiştir.

Banka, GMTN Programı kapsamında 19 Nisan 2019 tarihinde 700 milyon EUR tutarında ilave ana sermaye hükümlerini haiz tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda; Türkiye Varlık Fonu bünyesindeki Piyasa İstikrar ve Denge Fonu'nun yatırımcısı olduğu tahsisli bono satışı şeklinde gerçekleştirilmiş olan süresiz vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda bir faiz ödemeli 700 milyon EUR nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvilin kupon oranı %5.076 olarak belirlenmiştir.

27 Eylül 2019 tarihinde yurt içi sermaye piyasalarında nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 725 milyon TL tutarında TLREF endeksli sermaye benzeri tahvil ihraç edilmiştir. İhraç edilen tahvilin 10 yıl vadeli, beşinci yıl sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir. Değişken faizli olarak ihraç edilen tahvil, BİST tarafından her gün açıklanan Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF")'nın üzerine 150 baz puan ek getiri ile fiyatlanmıştır. Borçlanma aracı, vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) her 91 günde bir değişken kupon ödemesi gerçekleştirecektir.

Belirtilen tahvillerin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 19,245,453 TL' dir (31 Aralık 2018: 13,022,023 TL).

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**5,139,810**	**4,839,684**	**5,138,704**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,139,810	4,839,684	5,138,704	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**1,255,067**	**8,010,892**	**529,417**	**7,353,902**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,255,067	8,010,892	529,417	7,353,902
Toplam	**6,394,877**	**12,850,576**	**5,668,121**	**7,353,902**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu, %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	10,000,000

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı 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, kârlılığı 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.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2019		Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,164,678	(144,550)	1,459,312	(3,983)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	543,624	242,412	(120,921)	20,624
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**1,789,029**	**97,862**	**1,419,118**	**16,641**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	17,293,741	13,549,649
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	18,076,739	14,103,024
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	3,528,150	1,979,217
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	7,968,985	3,754,254
Diğer	1,627,217	1,476,066
Toplam	**48,494,832**	**34,862,210**

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

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

Nazım hesaplarda izlenen 689,503 TL (31 Aralık 2018: 258,210 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 57,760 TL (31 Aralık 2018: 26,739 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Geçici teminat mektupları	1,366,139	1,913,828
Kesin teminat mektupları	20,929,135	18,753,120
Avans teminat mektupları	5,608,940	6,838,656
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,322,033	1,314,771
Diğer teminat mektupları	29,698,034	23,129,902
Toplam	**58,924,281**	**51,950,277**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	17,026,869	10,058,836
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*6,070,706*	*3,334,315*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*10,956,163*	*6,724,521*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	60,309,173	55,106,440
Toplam	**77,336,042**	**65,165,276**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019				Önceki Dönem - 31 Aralık 2018			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**56,955**	**0.15**	**253,240**	**0.64**	**32,052**	**0.09**	**59,331**	**0.20**
Çiftçilik ve Hayvancılık	52,735	0.14	231,174	0.58	29,692	0.09	59,331	0.20
Ormancılık	4,190	0.01	-	-	1,698	-	-	-
Balıkçılık	30	-	22,066	0.06	662	-	-	-
Sanayi	**11,788,946**	**31.42**	**20,327,094**	**51.05**	**12,489,776**	**33.78**	**14,033,362**	**49.78**
Madencilik ve Taşocakçılığı	236,923	0.63	165,044	0.41	218,076	0.59	126,887	0.45
İmalat Sanayi	7,030,835	18.74	19,172,563	48.15	8,147,262	22.04	13,170,945	46.72
Elektrik, Gaz, Su	4,521,188	12.05	989,487	2.49	4,124,438	11.15	735,530	2.61
İnşaat	**7,620,745**	**20.31**	**5,912,307**	**14.85**	**7,726,291**	**20.90**	**5,137,296**	**18.22**
Hizmetler	**17,244,512**	**45.96**	**10,489,650**	**26.35**	**15,655,239**	**42.34**	**7,036,309**	**24.96**
Toptan ve Perakende Ticaret	6,037,803	16.09	6,341,737	15.93	5,545,235	15.00	4,032,371	14.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	314,844	0.84	412,217	1.04	336,135	0.91	245,307	0.87
Ulaştırma Ve Haberleşme	2,804,464	7.47	2,178,605	5.47	1,986,293	5.37	1,122,991	3.98
Mali Kuruluşlar	4,729,573	12.60	173,797	0.44	4,366,401	11.81	94,258	0.33
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,139,197	3.04	465,306	1.17	1,663,203	4.50	402,537	1.43
Serbest Meslek Hizmetleri	1,962,573	5.23	321,924	0.81	1,455,236	3.94	456,663	1.62
Eğitim Hizmetleri	56,442	0.15	4,464	0.01	51,743	0.14	4,085	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	199,616	0.54	591,600	1.48	250,993	0.68	678,097	2.41
Diğer	**810,555**	**2.16**	**2,832,038**	**7.11**	**1,068,562**	**2.89**	**1,927,058**	**6.84**
Toplam	**37,521,713**	**100.00**	**39,814,329**	**100.00**	**36,971,920**	**100.00**	**28,193,356**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	35,943,263	20,621,695	1,104,761	574,064
Aval ve Kabul Kredileri	7,842	4,562,605	-	3,382
Akreditifler	141,830	13,517,542	-	73,273
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	96,282	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**36,092,935**	**38,798,124**	**1,104,761**	**650,719**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	35,786,714	14,724,564	875,085	321,894
Aval ve Kabul Kredileri	7,815	2,948,104	-	-
Akreditifler	51,010	10,141,626	-	7,151
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	43,103	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**35,845,539**	**27,857,397**	**875,085**	**329,045**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**84,944,567**	**45,226,545**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,537,627	2,744,719
Swap Para Alım Satım İşlemleri	79,070,537	39,999,299
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,336,403	2,482,527
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**66,326,016**	**46,832,308**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	66,326,016	46,832,308
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**23,593,260**	**17,683,118**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**174,863,843**	**109,741,971**
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)	**174,863,843**	**109,741,971**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	14,904,246	6,580,006	3,901,515	133,623	178,650	**25,698,040**
Satım	16,173,838	6,608,725	3,942,974	105,000	-	**26,830,537**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	101,976	537,671	1,171,136	461,825	-	**2,272,608**
Satım	101,790	536,140	1,166,826	460,263	-	**2,265,019**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	122,124	357,300	10,734,025	2,501,707	**13,715,156**
Satım	-	282,977	169,645	10,002,448	2,371,734	**12,826,804**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	10,000	111,160	1,333,330	8,113,874	23,594,644	**33,163,008**
Satım	10,000	111,160	1,333,329	8,113,875	23,594,644	**33,163,008**
Opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	429,818	94,300	137,745	-	-	**661,863**
Satım	440,210	96,002	138,328	-	-	**674,540**
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	1,306,719	173,000	-	5,540,430	6,733,189	**13,753,338**
Satım	-	178,433	-	4,073,741	5,587,748	**9,839,922**
Toplam Alım	**16,752,759**	**7,618,261**	**6,901,026**	**24,983,777**	**33,008,190**	**89,264,013**
Toplam Satım	**16,725,838**	**7,813,437**	**6,751,102**	22,75**5,327**	**31,554,126**	**85,599,830**
Toplam	**33,478,597**	**15,431,698**	**13,652,128**	**47,739,104**	**64,562,316**	**174,863,843**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	9,900,949	634,740	1,784,496	241,548	-	12,561,733
Satım	6,986,962	634,382	1,683,627	202,080	-	9,507,051
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	289,468	299,945	761,559	23,151	-	1,374,123
Satım	288,694	298,892	759,874	23,136	-	1,370,596
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	105,600	-	556,431	8,492,044	502,138	9,656,213
Satım	47,002	-	235,455	7,575,851	415,994	8,274,302
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	50,000	9,243,910	14,122,244	23,416,154
Satım	-	-	50,000	9,243,910	14,122,244	23,416,154
Opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	334,764	50,487	830,025	-	-	1,215,276
Satım	348,761	59,812	858,678	-	-	1,267,251
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	-	422,400	-	6,324,292	1,774,159	8,520,851
Satım	2,975,026	305,901	-	4,428,802	1,452,538	9,162,267
Toplam Alım	**10,630,781**	**1,407,572**	**3,982,511**	**24,324,945**	**16,398,541**	**56,744,350**
Toplam Satım	**10,646,445**	**1,298,987**	**3,587,634**	**21,473,779**	**15,990,776**	**52,997,621**
Toplam	**21,277,226**	**2,706,559**	**7,570,145**	**45,798,724**	**32,389,317**	**109,741,971**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 37,141 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 2,760 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	9,506,304	730,787	8,060,493	380,763
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18,873,591	4,993,189	14,417,812	4,125,857
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	596,949	-	346,695	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**28,976,844**	**5,723,976**	**22,825,000**	**4,506,620**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	1,297	-	1,004
Yurt İçi Bankalardan	29,809	33,695	10,341	22,870
Yurt Dışı Bankalardan	-	122,829	-	142,974
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**29,809**	**157,821**	**10,341**	**166,848**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,025	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,977,945	177,010	975,143	33,387
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,170,602	551,886	4,648,680	375,482
Toplam	**6,148,547**	**734,921**	**5,623,823**	**408,869**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	131,958	34,930

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019		Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**91,629**	**1,336,738**	**71,333**	**1,068,971**
T.C. Merkez Bankası'na	-	1,878	-	1,084
Yurt İçi Bankalara	30,419	96,649	10,087	25,793
Yurt Dışı Bankalara	61,210	1,238,211	61,246	1,042,094
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**87,432**	**-**	**78,259**
Toplam	**91,629**	**1,424,170**	**71,333**	**1,147,230**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Önceki Dönem - 31 Aralık 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	299,906	363,511

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 4,108,916 TL tutarındadır (2,495,195 TL'si Türk Parası, 1,613,721 TL'si Yabancı Para). (31 Aralık 2018: 2,704,252 TL (1,467,685 TL'si Türk Lirası, 1,236,567 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 31 Aralık 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	127,409	341,312	161	93,568	-	-	562,450
Tasarruf Mevduatı	-	1,245,693	6,033,792	817,665	114,592	255,324	730	8,467,796
Resmi Mevduat	22,901	536,859	962,113	165,271	74,265	33,484	-	1,794,893
Ticari Mevduat	25	1,462,555	1,835,621	251,889	111,609	75,344	-	3,737,043
Diğer Mevduat	-	161,836	804,571	541,778	101,210	27,926	-	1,637,321
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22,926**	**3,534,352**	**9,977,409**	**1,776,764**	**495,244**	**392,078**	**730**	**16,199,503**
Yabancı Para:								
DTH	30,323	177,446	1,176,489	113,496	47,028	163,414	-	1,708,196
Bankalar Mevduatı	11,740	48,031	128,669	61	35,273	-	-	223,774
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	10	-	783	164	-	957
Toplam	**42,063**	**225,477**	**1,305,168**	**113,557**	**83,084**	**163,578**	**-**	**1,932,927**
Genel Toplam	**64,989**	**3,759,829**	**11,282,577**	**1,890,321**	**578,328**	**555,656**	**730**	**18,132,430**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	95,442	281,671	4,132	11,837	8,636	-	401,718
Tasarruf Mevduatı	-	843,986	6,018,483	411,605	70,679	39,013	295	7,384,061
Resmi Mevduat	15,574	541,525	907,095	138,568	538,800	20,918	-	2,162,480
Ticari Mevduat	43	735,482	2,009,037	267,347	85,321	2,642	-	3,099,872
Diğer Mevduat	-	82,449	574,635	143,725	41,503	13,069	-	855,381
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,617**	**2,298,884**	**9,790,921**	**965,377**	**748,140**	**84,278**	**295**	**13,903,512**
Yabancı Para:								
DTH	26,390	66,250	1,232,305	81,781	37,925	157,700	-	1,602,351
Bankalar Mevduatı	8,322	565	118,430	27,172	1,939	-	-	156,428
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**34,712**	**66,815**	**1,350,735**	**108,953**	**39,864**	**157,700**	**-**	**1,758,779**
Genel Toplam	**50,329**	**2,365,699**	**11,141,656**	**1,074,330**	**788,004**	**241,978**	**295**	**15,662,291**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2018**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	469	352
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	50,470	129,272
Toplam	**50,939**	**129,624**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2018**
Kâr	**23,671,832**	**25,801,615**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	515,307	259,136
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	15,988,207	11,185,831
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7,168,318	14,356,648
Zarar	**(26,255,526)**	**(25,157,980)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(35,404)	(103,558)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(19,651,247)	(10,923,754)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(6,568,875)	(14,130,668)
Net Ticari Kâr/Zarar	**(2,583,694)**	**643,635**

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 3,444,052 TL'dir (31 Aralık 2018: 103,479 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2018**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	3,411,404	1,692,746
Haberleşme gelirleri	37,251	36,269
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	281,380	191,650
Kiralama gelirleri	7,582	1,671
Diğer faaliyet gelirleri	297,637	81,277
Toplam	**4,035,254**	**2,003,613**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem – 31 Aralık 2019	Önceki Dönem – 31 Aralık 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**8,212,337**	**4,350,468**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,287,414	368,768
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,713,451	995,287
Temerrüt (üçüncü Aşama)	5,211,472	2,986,413
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**52,362**	**3,037**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	52,362	3,037
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**-**	**530,000**
Toplam	**8,264,699**	**4,883,505**

(*) 2018 yılında ayrılan serbest karşılık tutarıdır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Kıdem Tazminatı Karşılığı	69,670	26,628
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	13,006
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	423,488	155,283
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	32,199	29,377
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	10,657
Diğer İşletme Giderleri	2,231,004	2,208,487
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*86,873*	*294,801*
Bakım ve Onarım Giderleri	*67,575*	*56,013*
Reklam ve İlan Giderleri	*178,272*	*163,194*
Diğer Giderler	*1,898,284*	*1,694,479*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,255	4,543
Diğer (*)	1,021,746	1,233,574
Toplam	**3,781,362**	**3,681,555**

(*) 1,021,746 TL (31 Aralık 2018: 1,233,574 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 252,180 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2018: 276,496 TL), 251,001 TL (31 Aralık 2018: 194,440 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 283,627 TL (31 Aralık 2018: 197,864 TL) TMSF giderleri ve 234,938 TL (31 Aralık 2018: 564,774 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

11. Vergi karşılığı

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

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 1,715,496 TL (31 Aralık 2018: 745,141 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	**Cari Dönem - 31 Aralık 2019**	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2018**
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	537,330	145,251
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	367,874	(399,715)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**905,204**	**(254,464)**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla vergi karşılığının mutabakatı ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2018**
Vergi öncesi kar	**3,612,583**	**5,153,927**
İlaveler	5,019,960	3,875,092
İndirimler	1,113,019	4,028,642
Diğer	(1,690)	(999,605)
Matrah	**7,517,834**	**4,000,772**
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
Hesaplanan vergi	**1,653,924**	**880,170**
Diğer düzeltmeler	(843,632)	119,435
Vergi gideri	**810,292**	**999,605**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 42,074,839 TL faiz gelirleri 29,060,127 TL faiz giderleri, 3,978,688 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2018: 33,953,817 TL faiz gelirleri 23,113,130 TL faiz giderleri, 2,293,210 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dönem başındaki değerleme farkları	(100,297)	(157,573)
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	1,101,826	49,261
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	8,020	21,481
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(223,513)	(13,466)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**786,036**	**(100,297)**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dönem başındaki değerleme farkları	1,536,056	1,230,407
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	(455,135)	326,372
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	19,934	(20,723)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**1,100,855**	**1,536,056**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 27 Mayıs 2019 tarihinde yapılan Ortaklar 65. Genel Kurul Toplantısı'nda 4,154,322 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının 415,432 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 3,727,711 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 11,179 TL'sinin özel fonlar olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (7,387,437) TL (31 Aralık 2018: (3,645,155) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (3,888,055) TL (31 Aralık 2018: 7,502,053 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit çıkışlarıdır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (29,644) TL (31 Aralık 2018: 16,971 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2019 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 196,541 TL'dir (31 Aralık 2018: 13,365 TL).

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Cari ve önceki dönemler içinde Banka iştiraklerinden kaynaklı nakit akışı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari dönemde Banka'nın daha önce Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlediği Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin hisselerinin tamamı 52,500 TL bedel ile Ziraat Portföy Yönetimi AŞ'ye satılmıştır. Önceki dönemde bulunmamaktadır.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Nakit	**2,339,748**	**1,979,531**
Kasa	1,455,914	1,395,342
Efektif Deposu	883,834	584,189
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**17,132,393**	**17,315,430**
TCMB	29,144,389	26,277,100
Bankalar	5,018,593	11,887,828
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer (*)	770,352	388,193
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(609,535)	(8,000)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(17,182,290)	(21,221,265)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(9,116)	(8,426)
Toplam	**19,472,141**	**19,294,961**

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 770,352 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2017: 388,193) 748,012 TL'si (31 Aralık 2017: 380,234) yoldaki paralardan, 22,340 TL'si (31 Aralık 2017: 7,959) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	**2,454,174**	**2,339,748**
Kasa	1,450,294	1,455,914
Efektif Deposu	1,003,880	883,834
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**27,311,000**	**17,132,393**
TCMB	33,262,426	29,144,389
Bankalar	5,861,343	5,018,593
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer (*)	778,620	770,352
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(342,411)	(609,535)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(12,245,275)	(17,182,290)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(3,703)	(9,116)
Toplam	**29,765,174**	**19,472,141**

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 778,620 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2018: 770,352) 629,315 TL'si (31 Aralık 2018: 748,012) yoldaki paralardan, 149,305 TL'si (31 Aralık 2018: 22,340) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

4. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 11,470,013 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir. (31 Aralık 2018: 16,597,789 TL).

Banka'nın toplam 775,262 TL (31 Aralık 2018: 584,501 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	519,633	606,551	-	44,668	193,297	91,969
Dönem Sonu Bakiyesi	921,932	868,629	-	-	2,710	56,829
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	131,958	3,168	-	-	49,531	154

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	144,551	1,441,249	-	38,243	18,110	34,799
Dönem Sonu Bakiyesi	519,633	606,551	-	44,668	193,297	91,969
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	34,930	3,376	-	-	22,076	161

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	1,847,693	1,692,043	1,079,621	1,100,243	623,318	241,645
Dönem Sonu Bakiyesi	1,443,641	1,847,693	-	1,079,621	89,026	623,318
Mevduat Faiz Gideri	299,906	363,511	181,726	112,544	15,157	23,936

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın 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						
İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	34,629	441,145	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	34,629	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	(3,255)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.32 (31 Aralık 2018: 0.32) ve 1.20'dir (31 Aralık 2018: 1.14).

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	924,642	0.32
Gayri nakdi kredi	925,458	1.20
Mevduat	1,532,667	0.61
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	0.00

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	712,930	0.32
Gayri nakdi kredi	743,188	1.14
Mevduat	3,550,632	1.98
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	34,629	0.03

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2019 tarihinde sora eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 28,186 TL tutarında ödeme yapılmıştır. (31 Aralık 2018: 18,998 TL).

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

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube (*)	940	16,790			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt Dışı şube	1	26	ABD	5,118,582	98,258
	1	14	Irak	639,915	297,750
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	27,561,625	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2019 yılı içerisinde yurt içinde 2 (2018 yılı: yurtiçi 38) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 10 şube kapatılmıştır. (2018 yılı: 14).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 27 Mayıs 2019 tarihinde yapılan Ortaklar 65. Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2018 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**4,154,322**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**4,154,322**
Kanuni yedek akçeler	415,432
1. tertip kanuni yedek akçeler	207,716
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	207,716
Ortaklara dağıtılabilir pay	**3,738,890**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	11,179
Olağanüstü yedek akçeler	3,727,711
Ortaklara temettü	**-**

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Kasım 2019	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B+
Finansal Kapasite Notu	b+
Aralık 2019	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B2/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	B3/NP
YP Görünüm	Negatif
Aralık 2019	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	B+/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	B+/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trA+/--/trA-1
Mart 2019	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	A-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Stabil)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 94 gün vadeli 96,299,635 (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 10 Nisan 2020 olan TRFVKFB42034 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 7 Ocak 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka, vade başı 10 Ocak 2020 ve vade sonu 10 Nisan 2020 olan VakıfBank finansman bonosu ihraç ve halka arzını 06-07-08 Ocak 2020 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB42026 olan VakıfBank bonosu, 400,000,000TL (tam TL) nominal değerli, 91 gün vadeli, yıllık bileşik faizi % 10.0589 basit faizi % 9.7000 ve ihraç fiyatı 97,639 olarak belirlenmiştir.

Banka, vade başı 10 Ocak 2020 ve vade sonu 12 Haziran 2020 olan VakıfBank finansman bonosu ihraç ve halka arzını 06-07-08 Ocak 2020 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB62016 olan VakıfBank bonosu, 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli, 154 gün vadeli, yıllık bileşik faizi % 10.0790 basit faizi % 9.8000 ve ihraç fiyatı 96,029 olarak belirlenmiştir.

Banka, vade başı 24 Ocak 2020 ve vade sonu 8 Mayıs 2020 olan VakıfBank finansman bonosu ihraç ve halka arzını 20-21-22 Ocak 2020 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB52033 olan VakıfBank bonosu, 400,000,000 TL (tam TL) nominal değerli, 105 gün vadeli, yıllık bileşik faizi % 10.0397 basit faizi % 9.7000 ve ihraç fiyatı 97,285 olarak belirlenmiştir.

Banka, vade başı 24 Ocak 2020 ve vade sonu 10 Temmuz 2020 olan VakıfBank finansman bonosu ihraç ve halka arzını 20-21-22 Ocak 2020 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB72015 olan VakıfBank bonosu, 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli, 168 gün vadeli, yıllık bileşik faizi % 10.0598 basit faizi % 9.8000 ve ihraç fiyatı 95,684 olarak belirlenmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 175 gün vadeli 553,336,896 (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 10 Temmuz 2020 olan TRFVKFB72023 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 17 Ocak 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 91 gün vadeli 138,197,900 (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 24 Nisan 2020 olan TRFVKFB42042 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 24 Ocak 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 25,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 60 gün vadeli 41,652,582 (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 27 Mart 2020 olan TRFVKFB32076 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 27 Ocak 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Yurtdışı tahvil ihracına ilişkin yatırımcılardan talep toplama süreci tamamlanmış olup; nominal tutarı 750 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 5 Şubat 2025 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.25 olarak belirlenmiştir.

15 Ocak 2020 tarihinde Güneş Sigorta AŞ payları ile ilgili olarak 2,28 TL – 2,45 TL fiyat aralığından 27,000,000 TL toplam nominal tutarlı satış işlemi gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Banka pay oranı %51.10'dur.

Kamu Bankalarının ortak ATM hizmeti sunmasıyla ilgili Türkiye'nin ATM Merkezi (TAM) Projesi uyarınca; nominal sermayesinin %100'ü Türkiye Halk Bankası AŞ'ye ait olan Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları AŞ paylarının %33.33'ünün Banka tarafından satın alınmasına karar verilmiştir.

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.250, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Banka tarihinin tek seferdeki en büyük tahvil ihracı olan işleme dünya genelinden 3.5 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmıştır.

Banka, Ocak 2015 tarihinde Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvilinin (Tier-II) erken itfası 3 Şubat 2020 tarihinde tamamlamıştır.

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ (Devamı)

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'ni hisse devrinin tamamlanmasının ardından Ocak 2020 itibarıyla İştirakler hesabında izlemeye başlamıştır.

Bankanın, 19 Eylül 2019 tarihli açıklamasıyla üye işyeri, ödeme ve kartlı sistemler alt yapılarını geliştirmek ve ülkemizde ticaretin daha fazla güçlenmesini sağlamak üzere Banka, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş. ortaklığında, toplam 21 milyon TL sermaye ile Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş. kurulduğu belirtilmişti.Gelinen noktada Türkiye Varlık Fonu koordinasyonunda şirketin ortaklık ve sermaye yapısında değişikliğe gidilmesi kararı alınmıştır. Bu kapsamda, Türkiye Varlık Fonuna hisse devir süreci başlatılmış olup PTT A.Ş. tarafından yetkili mercilerden gerekli izinler alındıktan sonra hisse devir süreci başlatılacaktır.

IV. KURLARDA RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE BANKANIN YURTDIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....