BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri Müdürler Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

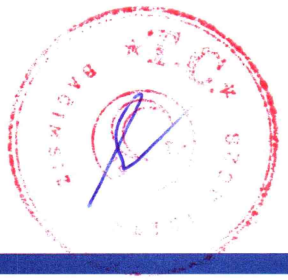
Görüş

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Şube") 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu ve konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, 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, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Şube'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şube'den 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.

Kilit Denetim Konusu	**Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı**
İşletmenin Sürekliliği	
Raporumuza ekli finansal tablolar, Şube'nin önümüzdeki bir yılda içinde, faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımlarına dayanarak, işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır. Şube'nin hizmet türü faaliyet alanlarına ilişkin açıklamalar dipnotunda açıklandığı üzere 17 Ekim 2018 tarihinde aralarında Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alınmıştır. Şube ile çalışan yurt içi bankalar tarafından Şube ile iş ilişkilerinin sonlandırılması talepleri iletilmiştir. Bu rapor tarihi itibarıyla söz konusu hususun Şube'nin operasyonları ve mali tabloları üzerindeki etkileri hizmet türü faaliyet alanlarına ilişkin açıklamalar dipnotunda açıklanmış olup Şube yönetimi söz konusu duruma yönelik önlemler almaktadır. Bu bilgiler ışığına Şube'nin, konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında işletmenin sürekliliği esasının uygunluğu ve işletmenin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesi tarafımızda kilit denetim konusu olarak kabul edilmiştir.	Bu çerçevede Şube yönetimi ile Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin görüşmeler yaptık ve Şube yönetiminden önümüzdeki bir yılda atacakları adımlara dair planlar ve bu planların uygulanabilirliği konusunda yazılı beyanlarını temin ettik. Söz konusu bu planlarının uygulanabilir olup olmadığının değerlendirdik. Şube yönetiminin hazırlanmış olduğu bilanço tarihinde sonraki bir yıla ilişkin bütçe ve bu bütçenin temelini oluşturan varsayımların güvenilirliğinin değerlendirdik. Rapor tarihi itibarıyla gerçekleştirmiş olduğumuz bilanço tarihinden sonraki olaylara ilişkin uygulanan prosedürler ile işletmenin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetini azaltan veya başka şekilde etkileyen olayların ve önemli belirsizliklerin mevcut olup olmadığının değerlendirdik. Şube'nin işletmenin sürekliliğine ilişkin temel olay ve şartlar ile bu olay veya şartları değerlendiren planlarına ilişkin dipnot açıklamalarının uygunluğunu ve yeterliliğini değerlendirdik.

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

Şube 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; Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şube'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şube'nin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şubenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şubenin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan

finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şube'nin sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Ankara, 06 Mart 2020 / 2020-13

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ARSLAN KAYA, YMM
Sorumlu Denetçi

بانك ملت
bank mellat
TÜRKİYE

MERKEZİ TAHRAN İSTANBUL
TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
Büyükdere Caddesi Binbirçiçek Sokak No. 1
34330, 1.Levent - İSTANBUL - TÜRKİYE
Telefon : (0850) 288 63 63
(0212) 279 80 15
Faks : (0212) 284 62 14 - 284 66 57
Tic. Sic. No.: 181790 - İstanbul
Swift : BKMTTRIS
E-mail : mellat@mellatbank.com
Web : www.mellatbank.com
Mersis No. : 0140003254400014

BANK MELLAT, MERKEZİ TAHRAN İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ'NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	:	No: 276, Taleghani Ave, Tahran – İran
Türkiye'deki Şube'nin Adresi	:	Büyükdere Cd. Binbirçiçek Sk. No:134330 1.Levent-İstanbul/Türkiye
Telefon	:	(0212) 279 80 15 / 0850 288 63 63
Faks	:	(0212) 284 62 14
Elektronik Site	:	www.mellatbank.com
Elektronik Posta	:	mellat@mellatbank.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN 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 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 Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Rahman Eskandari
Müdürler Kurulu Başkanı

Aziz Akhondi Asl
Müdürler Kurulu Üyesi

MohammadHossein Abbasi
Müdürler Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ahmad Jamehdor
Müdürler Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür Yrd.

Abdulkadir Alper Ekşinar
Müdürler Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Yener Bozkurt / II. Müdür
Telefon	: (0212) 279 80 15 / 0850 288 63 63
Faks	: (0212) 284 62 14

GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12
VIII.	Bankanın merkezinin konsolide finansal tabloları	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24-25
XXVII.	Sınıflandırmalar	25
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-34
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34-42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43-44
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-48
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50-55
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.	56
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56-57
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
X.	Risk yönetimine ilişkin ilişkin açıklamalar	58-72

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-83
II.	Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-89
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-92
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93-97
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	100-101
VIII.	Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	102
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklama ve dipnotlar

I.	Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	103

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	104
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubeleri ("Şube"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

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

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Hisse Sahibi	31 Aralık 2019 Hisse oranı (%) (*)	31 Aralık 2018 Hisse oranı (%) (**)
Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri)	30,00	30,00
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	17,00	17,00
Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu	6,45	6,45
Saba Tamin Yatırım Şirketi	6,23	6,70
İran Sosyal Güvenlik Kurumu	3,81	3,81
Mellat Mali Grup Firması	3,14	3,15
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	33,37	32,89
Toplam	**100,00**	**100,00**

(*) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

(**) Bank Mellat İran Mali İşler Genel Müdürlüğü, Borsa ve Hisseler Müdürlüğü tarafından bildirilen 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ortaklık yapısıdır.

III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Bahman Eskandari(*)	Başkan	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Aziz Akhondi Asl	Üye	Lisans
	Mohammadhossein Abbasi	Genel Müdür	Lisans
	Ahmad Jamehdor	Üye	Lisans
	Abdulkadir Alper Ekşinar(**)	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları/ Genel Müdür Vekili:	Ahmad Jamehdor	Mali Kontrol, Hazine, Muhasebe, İnsan Kaynakları, Bilgi Sistemleri, İdari İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Mostafa Sharafi	Cari Hesaplardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Noraldin Parsapour	Krediler ve Dış İşlemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans

(*) Müdürler Kurulu Başkanı Sn. Bahman Eskandari 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

(**) Sn. Abdulkadir Alper Ekşinar İç Sistemler Sorumlusu olarak 01 Ekim 2019 tarihi itibarıyla görevlendirilmiştir.

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı):

IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın sermayesinde nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar;

	31 Aralık 2019			
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri)	60.000	%30,00	60.000	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	34.000	%17,00	34.000	-
	31 Aralık 2018			
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri)	60.000	%30,00	60.000	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	34.000	%17,00	34.000	-

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektir.

17 Ekim 2018 tarihinde ABD Hazine Bakanlığın'na bağlı olarak çalışan Yabancı varlıklar Konrol Ofisi ("OFAC") tarafından aralarında Şube'nin ana ortağı Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alındığı duyurulmuştur. Ayrıca, ABD'nin yaptırımları açıklamasının ardından merkezi Belçika'da Bulunan SWIFT, yaptırım listesinde yer alan bazı İran bankalarının sisteme erişimini askıya alacağını duyurmuştur. Şube'nin SWIFT erişimi kesilmiştir.

Şube'nin ikincil yaptırımlar listesine alınmasını takiben, TCMB tarafından Şube EFT sisteminden çıkarılmış olup zorunlu karşılıklar hariç TCMB nezdinde bulunan Şube hesapları kapatılmıştır. Aynı şekilde yurt içi kamu bankaları ve bazı yurt içi özel bankalarda bulunan Şube'nin plasmanlarının kapatılması ilgili bankalar tarafından talep edilmiş ve söz konusu fonlar büyük ölçüde çekilmiştir. Şube hazine ihalelerine girememekte elinde bulundurduğu nakdi diğer bankalarda plasman şeklinde değerlendirememektedir. Dolayısıyla Şube'nin faiz ve komisyon gelirlerinde önemli oranda düşüş yaşanmaktadır. Şube müteakip dönemlerde sermaye yeterliliği ve likidite oranlarına ilişkin bir sıkıntı öngörmemekle birlikte ihtiyaç duyulması halinde İran Genel Merkez'den Türkiye'deki Şubelerine kaynak / sermaye sağlanabileceği düşünülmektedir. Şube'nin halihazırdaki yükümlülüklerini karşılamakta bir sıkıntı öngörülmemektedir.

Önümüzdeki süreçte de gelişmeler izlenerek, alternatif imkanlar araştırılmaya devam edilecek olup farklı şekilde faaliyet geliri elde edilecek başkaca finansal bankacılık ürünlerine yönelinmesi çalışmaları başlatılmıştır. Kredilerde büyüme amaçlı olarak likit tahsisleri gerçekleştirilmiştir.

Şube'nin 31 Aralık 2019 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.023.390 TL, 30 Eylül 2019 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.009.103 TL, 30 Haziran 2019 tarihindeki bilanço büyüklüğü 978.935 TL, 31 Mart 2019 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.006.617 TL ve 31 Aralık 2018 tarihi itibariyle 991.747 TL olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin sermaye yeterlilik oranı 31 Aralık 2019 itibariyle %90,86, 30 Eylül 2019 itibariyle %94,07, Haziran 2019 itibariyle %102,44, Mart 2019 itibariyle %82,04, 31 Aralık 2018 itibariyle %105,50 olarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 49 kişidir (31 Aralık 2018: 51).

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. ŞUBELERİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Şube'nin konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. ŞUBE 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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
	VARLIKLAR		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**563.184**	**374.252**	**937.436**	**567.512**	**406.099**	**973.611**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**562.770**	**374.252**	**937.022**	**321.973**	**406.099**	**728.072**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	195.383	284.936	480.319	210.782	192.164	402.946
1.1.2	Bankalar	(I-c)	367.387	89.316	456.703	111.191	213.935	325.126
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**414**	**-**	**414**	**492**	**-**	**492**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		414	-	414	492	-	492
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**-**	**-**	**-**	**245.047**	**-**	**245.047**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	170.493	-	170.493
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	74.554	-	74.554
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**5.039**	**68.357**	**73.396**	**5.931**	**-**	**5.931**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	905	68.357	69.262	1.059	-	1.059
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-f)**	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-		-
2.5	**Donuk Alacaklar**		**8.316**	**-**	**8.316**	**8.449**	**-**	**8.449**
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		**(4.182)**	**-**	**(4.182)**	**(3.577)**	**-**	**(3.577)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	-	-	-	-		-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-g)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-h)**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-i)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**11.011**	**-**	**11.011**	**8.506**	**-**	**8.506**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**191**	**-**	**191**	**352**	**-**	**352**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		191	-	191	352	-	352
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**916**	**-**	**916**	**854**	**-**	**854**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**324**	**116**	**440**	**2.388**	**105**	**2.493**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**580.665**	**442.725**	**1.023.390**	**585.543**	**406.204**	**991.747**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**197.781**	**351.716**	**549.497**	**223.914**	**324.938**	**548.852**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	-	-	-	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b)**	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-f)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-e)**	-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-g)**	**7.289**	**2.154**	**9.443**	**3.943**	**2.726**	**6.669**
10.1	Genel Karşılıklar		3.530	1.901	5.431	573	2.501	3.074
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.731	-	3.731	3.314	-	3.314
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		28	253	281	56	225	281
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-h)**	**3.183**	**-**	**3.183**	**7.611**	**-**	**7.611**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-h)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-i)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-d)**	**2.101**	**328**	**2.429**	**2.941**	**3.418**	**6.359**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**(II-k)**	**458.838**	**-**	**458.838**	**422.256**	**-**	**422.256**
16.1	Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(103)	-	(103)	(173)	-	(173)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-		-	(1.805)		(1.805)
16.5	Kâr Yedekleri		855	-	855	662	-	662
16.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		855	-	855	662	-	662
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		258.086	-	258.086	223.572	-	223.572
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		223.379	-	223.379	92.621	-	92.621
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		34.707	-	34.707	130.951	-	130.951
16.7	Azınlık Payları							
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**669.192**	**354.198**	**1.023.390**	**660.665**	**331.082**	**991.747**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**149**	**1.049**	**1.198**	**404**	**761**	**1.165**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**125**	**1.049**	**1.174**	**385**	**761**	**1.146**
1.1.	Teminat Mektupları		125	416	541	385	198	583
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		125	416	541	385	198	583
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	633	633	-	563	563
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	633	633	-	563	563
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**24**	**-**	**24**	**19**	**-**	**19**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		24	-	24	19	-	19
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		24	-	24	19	-	19
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**10.416**	**2.071.300**	**2.081.716**	**10.385**	**1.814.069**	**1.824.454**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**1.685**	**1.685**	**-**	**1.498**	**1.498**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	1.685	1.685	-	1.498	1.498
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4.103**	**324.145**	**328.248**	**4.677**	**289.937**	**294.614**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		2.471	96.026	98.497	2.625	87.087	89.712
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.632	227.733	229.365	2.052	202.507	204.559
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	386	386	-	343	343
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**6.313**	**1.745.470**	**1.751.783**	**5.708**	**1.522.634**	**1.528.342**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**10.565**	**2.072.349**	**2.082.914**	**10.789**	**1.814.830**	**1.825.619**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**46.609**	**138.745**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	2.295	322
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7.052	9.046
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	16.949	37.751
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	14.805
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	18.739	76.813
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		18.739	76.813
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.574	8
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**(832)**	**(11.986)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-3)	(3)	(10.888)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(829)	(1.098)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**45.777**	**126.759**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**10.469**	**40.052**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.473	40.268
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.128	2.078
4.1.2	Diğer		9.345	38.190
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(4)	(216)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(4)	(216)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**8.589**	**22.861**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8.589	22.861
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**2.022**	**600**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**66.857**	**190.272**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(IV-f)**	**(4.727)**	**(3.048)**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(10.311)**	**(10.524)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**(6.174)**	**(8.481)**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**45.645**	**168.219**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**		**45.645**	**168.219**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(10.938)**	**(37.268)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		**(11.017)**	(36.951)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		**(101)**	(539)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		**180**	222
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**34.707**	**130.951**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(IV-j)**	**34.707**	**130.951**
24.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU VE 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**34.707**	**130.951**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**2.008**	**(1.070)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**203**	**133**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	203	133
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.805**	**(1.203)**
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	1.805	(1.203)
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	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**36.715**	**129.881**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş														
	Cari Dönem														
	31 Aralık 2019														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**200.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(306)**	**-**	**-**	**(1.805)**	**-**	**662**	**92.621**	**130.951**	**422.123**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**200.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(306)**	**-**	**-**	**(1.805)**	**-**	**662**	**92.621**	**130.951**	**422.123**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**203**	**-**	**-**	**1.805**	**-**	**-**	**-**	**34.707**	**36.715**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**193**	**130.758**	**(130.951)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193	130.758	(130.951)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**200.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(103)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**855**	**223.379**	**34.707**	**458.838**

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş														
	Önceki Dönem														
	31 Aralık 2018														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**200.000**	-	-	-	-	**(306)**	-	-	**(602)**	-	**698**	**39.696**	**52.889**	**292.375**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**200.000**	-	-	-	-	**(306)**	-	-	**(602)**	-	**698**	**39.696**	**52.889**	**292.375**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**133**	-	-	**(1.203)**	-	-	-	**130.951**	**129.881**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(36)**	**52.925**	**(52.889)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	52.925	(52.889)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**200.000**	-	-	-	-	**(173)**	-	-	**(1.805)**	-	**662**	**92.621**	**130.951**	**422.256**

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**46.769**	**116.860**
1.1.1	Alınan Faizler		63.937	131.160
1.1.2	Ödenen Faizler		(832)	(12.174)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.473	40.268
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		74	272
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		137	221
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10.311)	(10.524)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(17.244)	(38.552)
1.1.9	Diğer		535	6.189
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(66.737)**	**(153.656)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		78	263
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(65.866)	1.798
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2.169	(1.080)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(72.045)	(96.876)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		72.690	(62.330)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(3.763)	4.569
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(19.968)**	**(36.796)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**229.386**	**133.899**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(3.075)	(272)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		731	796
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(25.412)	(209.625)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		257.142	343.000
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**3.474**	**10.371**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(V-a)**	**212.892**	**107.474**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**723.887**	**616.413**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**936.779**	**723.887**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)	(*) CARİ DÖNEM (01/01/2018 - 31/12/2018)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Kârı	45.645	168.219
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	(10.938)	(37.268)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(11.017)	(36.951)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	79	(317)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**34.707**	**130.951**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**34.707**	**130.951**
1.6	Ortaklara Birinci 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	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci 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	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip 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	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazli Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazli Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazli Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazli Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtım kararı bulunmamaktadır.

(**) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir, bu sebeple Şube'nin ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemektedir. Şube'nin 31 Aralık 2019 itibarıyla 79 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 317 TL ertelenmiş vergi gideri).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VIII. BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

20 Mart 2019 tarihi itibarıyla Şube'nin Merkezi'nin hazırlamış olduğu finansal tablolar aşağıda sunulmaktadır.

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(BİN ABD DOLARI)

	Cari Dönem (*) (20 Mart 2019)	**Önceki Dönem (**) (20 Mart 2018)**
Nakit Değerler	3.673.051	3.374.939
Merkez Bankası	2.940.537	2.495.859
Diğer Aktifler	76.104.520	47.366.714
Toplam Aktifler	**82.718.108**	**53.237.512**
Mevduat	21.668.962	10.408.231
Diğer Pasifler	56.295.015	41.485.916
Özkaynaklar	4.754.131	1.343.365
Toplam Pasifler	**82.718.108**	**53.237.512**

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU
(BİN ABD DOLARI)

	Cari Dönem (*) (20 Mart 2019)	**Önceki Dönem (**) (20 Mart 2018)**
Faiz ve Yatırım Gelirleri	5.066.175	4.429.209
Mevduata Verilen Faizler	(3.578.278)	(3.768.727)
Diğer Giderler	(1.368.908)	(2.210.552)
Diğer Gelirler	5.075.819	2.335.585
Toplam Net Gelirler	5.194.808	785.515
Personel ve İşletme Giderleri	(1.941.736)	(426.149)
Vergi Öncesi Kâr	3.253.072	359.366
Ödenecek Vergiler	(113.524)	(162.951)
Net Kâr/Zarar	**3.139.548**	**196.415**

(*) 20 Mart 2019 tarihli Şube'nin merkezinin hazırlamış olduğu finansal tablolar sunulmuştur.
(**) Önceki dönem yeniden düzenlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine ve "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Şube, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardının finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesi hakkındaki hükümlerine uyum sağlamış olup, değer düşüklüğü hükümlerinden istisnadır. Şube'nin cari dönem finansal tabloları, BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında gösterilmiştir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16'nın Şube'nin mali tabloları üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Şube, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu, ilgili yasal sınırlara uygun düzeyde tutmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Parası'na dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5,9400 TL, Euro kur değeri 6,6621 TL ve Yen kur değeri 0,054562 TL'dir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Şube'nin opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "Türev 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 ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

a. 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, 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 varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan 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 kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. 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 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.

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, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

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

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, BDDK'dan alınan 5 Ocak 2018 tarihli 32521522-101.02.02.-E.225 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamayacaktır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılıklarını, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak takip edilmektedir. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri olan 3 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmekte olup bilanço tarihi itibarıyla itfa payı gideri 216 TL tutarındadır (31 Aralık 2018: 303 TL).

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. 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 varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Şube, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtacaktır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla faaliyet ve finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Tanımlanmış Fayda Planları:

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Şube'nin personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Şube, kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirmiştir.

Şube çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

b. Tanımlanmış Katkı Planları:

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c. Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile cari vergi oranı 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

b. Ertelenmiş Vergi:

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler. Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır. Şube halka açık statüde olmadığı için hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Şube, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat ve tüketici kredileri hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler döviz alım-satımı, çek-senet ve havale hizmetlerini kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak Türk Lirası tahvil ve bono alım-satım, özel sektör sukuk alım-satımı ve banka plasman işlemleri gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Perakende Bankacılık	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine**	**Diğer**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
1 Ocak – 31 Aralık 2019					
Faiz Gelirleri	21	3.848	42.740	-	46.609
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	10.469	-	-	10.469
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	10.611	-	-	10.611
Faaliyet Geliri	**21**	**24.928**	**42.740**	**-**	**67.689**
Faiz Giderleri	-	(3)	(829)	-	(832)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.597)	(14.286)	(4.329)	-	(21.212)
Faaliyet Giderleri	**(2.597)**	**(14.289)**	**(5.158)**	**-**	**(22.044)**
Faaliyet Kârı	**(2.576)**	**10.639**	**37.582**	**-**	**45.645**
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	**45.645**	**45.645**
Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	(10.938)	(10.938)
Dönem Net Kârı	-	-	-	**34.707**	**34.707**
31 Aralık 2019					
Bölüm Varlıkları [(1)]	69.262	4.134	937.436	12.558	1.023.390
Toplam Varlıklar	**69.262**	**4.134**	**937.436**	**12.558**	**1.023.390**
Bölüm Yükümlülükleri [(1)]	43.477	164.632	341.388	15.055	564.552
Özkaynaklar	-	-	-	458.838	458.838
Toplam Yükümlülükler	**43.477**	**164.632**	**341.388**	**473.893**	**1.023.390**

(1) Diğer kolonunda bölüm varlıkları 12.558 TL tutar; 11.011 TL maddi duran varlıkları, 191 TL maddi olmayan duran varlıkları, 916 TL ertelenmiş vergi varlığını ve 440 TL diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülükleri 15.055 TL tutar ise 2.429 TL diğer yükümlülükleri, 9.443 TL karşılıkları ve 3.183 TL cari vergi borcunu içermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
1 Ocak - 31 Aralık 2018					
Faiz Gelirleri	15	315	138.415	-	138.745
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	40.052	-	-	40.052
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	23.461	-	-	23.461
Faaliyet Geliri	**15**	**63.828**	**138.415**	**-**	**202.258**
Faiz Giderleri	-	(1.629)	(10.357)	-	(11.986)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.594)	(15.135)	(4.324)	-	(22.053)
Faaliyet Giderleri	**(2.594)**	**(16.764)**	**(14.681)**	**-**	**(34.039)**
Faaliyet Kârı	**(2.579)**	**47.064**	**123.734**	**-**	**168.219**
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**-**	**-**	**168.219**	**168.219**
Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	(37.268)	(37.268)
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**130.951**	**130.951**
31 Aralık 2018					
Bölüm Varlıkları [(1)]	1.059	4.872	973.611	12.205	991.747
Toplam Varlıklar	**1.059**	**4.872**	**973.611**	**12.205**	**991.747**
Bölüm Yükümlülükleri [(1)]	37.682	97.737	413.433	20.639	569.491
Özkaynaklar	-	-	-	422.256	422.256
Toplam Yükümlülükler	**37.682**	**97.737**	**413.433**	**442.895**	**991.747**

(1) Diğer kolonunda bölüm varlıkları 12.205 TL tutar; 8.506 TL maddi duran varlıkları, 352 TL maddi olmayan duran varlıkları, 854 TL ertelenmiş vergi varlığını ve 2.493, TL diğer aktifleri içermekte, diğer kolonunda bölüm yükümlülüklerindeki 20.639 TL tutar ise 6.359 TL diğer yükümlülükleri, 6.669 TL karşılıkları ve 7.611 TL cari vergi borcunu içermektedir.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından geçmiş dönem karşılaştırmalı sunulan finansal tablolarda sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

XXVIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %90,86'dir (31 Aralık 2018: %105,50).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	855	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	258.086	
Net Dönem Kârı	34.707	
Geçmiş Yıllar Kârı	223.379	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**458.941**	
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	(103)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	(192)	(192)
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	(916)	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(1.211)**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**457.730**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**457.730**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.769	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.769**	
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 kalemler (-)	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**2.769**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**460.499**	
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	-	
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)	460.499	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	506.803	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	90,32	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	90,32	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	90,86	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,5	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.769	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.769	-
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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2018	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	200.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	662	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	223.572	
Net Dönem Kârı	130.951	
Geçmiş Yıllar Kârı	92.621	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**424.234**	
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	(1.978)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	(352)	(352)
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	(854)	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2018	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(3.184)**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**421.050**	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**421.050**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.916	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.916**	
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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2018	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**2.916**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**423.966**	
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	-	
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)	423.966	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	401.848	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	104,78	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	104,78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	105,50	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1,875	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.074	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.916	-
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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	
Sermaye Yedekleri	-	-	-	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	-	-	-	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	
Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	(103)	-	(103)	
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	855	-	855	
Kâr veya Zarar	258.086	-	258.086	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	223.379	-	223.379	
Dönem Net Kâr/ Zararı	34.707	-	34.707	
Azınlık Payları	-	-	-	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	(1.108)		(1.108)	
Çekirdek Sermaye	**457.730**		**457.730**	

Cari Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	
Ana Sermaye			-	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2.769	
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			**2.769**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			-	
Toplam			**460.499**	

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	
Sermaye Yedekleri	-	-	-	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	**(1.805)**	-	**(1.805)**	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1.805)	-	(1.805)	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve				
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	
Duran Varlıkların Birikmiş				
Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	(173)	-	(173)	
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	662	-	662	
Kâr veya Zarar	223.572	-	223.572	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	92.621	-	92.621	
Dönem Net Kâr/ Zararı	130.951	-	130.951	
Azınlık Payları	-	-	-	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	(1.206)		(1.206)	
Çekirdek Sermaye	**421.050**		**421.050**	

Önceki Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	
Ana Sermaye			-	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2.916	
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			**2.916**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			-	
Toplam			**423.966**	

d. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Şube, Müdürler Kurulu'nca 27 Kasım 2012 tarihinde onaylanan ve 27 Nisan 2018 tarihinde güncellenen 'Risk Yönetim Politikaları ve Uygulama Usulleri' çerçevesinde 'İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci' raporu hazırlanmaktadır. Bu rapor ile Şube'nin maruz kalabileceği tüm risklerin etkin bir şekilde değerlendirilmesi ve ölçülmesi yoluyla gelecekteki bir yıllık zaman dilimi içerisinde ihtiyaç duyulacak sermaye büyüklüğünün belirlenmesi hedeflenmiştir. 2017 yılsonu verileri dikkate alınarak hazırlanan 2018, 2019, 2020 yılları içsel sermaye gereksinimi Analizi 29 Mart 2018 tarih ve 12 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile kabul edilerek onaylanmıştır. Şube'nin 2018 yılsonu bilgileri dikkate alınarak hazırlanan 2019, 2020, 2021 yılları İçsel Sermaye Gereksinimi Analizi ise 28 Mart 2019 tarih ve 7 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile kabul edilmiştir.

İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde Şube'nin faaliyet gösterdiği alanlar ve sunduğu hizmetler, bunlar nedeniyle maruz kalınabilecek ana ve alt risk unsurları ile mevcut yasal sermaye gereksinimi, bir önceki yılsonu mali verileri üzerinden, son dönemde ortaya çıkan gelişmeler ile BDDK tarafından gönderilen senaryolar kapsamında önümüzdeki 3 faaliyet yılı dönemi hesaplanan tahmin ve beklentiler çerçevesinde irdelenmektedir. Bu hususlar yanında Şube için geçerli olan ana ve alt risk

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

türlerine, bu risklerin sayısallaştırılmasına ve bu riskler için gerekli olan içsel sermayenin hesaplanmasına yer verilmiştir. 2018 ve 2019 yılllarına ilişkin İçsel Sermaye Gereksinimi Analizinde kredi riski (genel, ülke), piyasa riski (faiz, kur) ve operasyonel riske ilaveten bankacılık hesapları yeniden fiyatlama riski ile sayısallaştırılamamakla birlikte itibar riski dikkate alınmıştır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Şube, kredi riskini kredibilitesi yüksek bankalar ve finansal kuruluşlarla sınırlandırarak azaltmaya çalışmaktadır. Şube, tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredilerini değerlendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ya ilave teminat talep etmekte ya da bu tür müşterilere kredi açmamaktadır. Uygulanan yaptırımlar nedeniyle 2014 sonrası Şube'nin kredi faaliyetlerinde bir daralma yaşanmıştır. 17 Ekim 2018 tarihinde aralarında Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alınmasını takiben; Şube'nin kredi faaliyetlerindeki daralma devam etmektedir.

Kredi ve alacaklarının kredi değerlikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için hesap belgeleri mümkün olduğunca denetlenmiş bilgiler alınmaktadır. Denetlenmemiş bilgiler ise Şube'nin kredi departmanı tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir.

b. Şube'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

c. Şube, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

d. Şube, tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Şube tarafından Şube'nin 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.

e. Şube'nin yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ağırlıklı olarak Şube'nin genel merkezinin de bulunduğu İran İslam Cumhuriyeti menşeili kuruluşlarla yapılmaktadır.

f. Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

g. **1.** Şube'nin ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi kredi portföyünün %100'üdür (31 Aralık 2018: %100).

2. Şube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden alacağı toplam gayrinakdi kredi portföyünün %100'üdür (31 Aralık 2018: %100).

3. Şube'nin ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %7,28'dir (31 Aralık 2018: %0,71).

h. Şube'nin kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı 5.431 TL'dir (31 Aralık 2018: 3.074 TL).

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	Dönem Sonu Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	188.573	270.736
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	456.703	457.853
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	69.138	27.414
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	665	1.080
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.949	9.021
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	1.237	1.237
Diğer alacaklar	317.553	254.693
Toplam	**1.042.818**	**1.022.033**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları (Önceki Dönem)	Dönem Sonu Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118.641	278.797
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	399.679	1.056.213
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	83	2.776
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.269	2.705
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.210	5.267
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	492	538
Diğer alacaklar	348.055	137.776
Toplam	**873.429**	**1.484.072**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları(*)																
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 İpoteğiyle 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	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																	
1. Yurtiçi	188.573	-	-	-	-	398.666	731	665	-	8.949	-	-	1.237	-	-	317.553	**916.374**
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	56.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**56.881**
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**50**
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.106	68.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**69.513**
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**188.573**	**-**	**-**	**-**	**-**	**456.703**	**69.138**	**665**	**-**	**8.949**	**-**	**-**	**1.237**	**-**	**-**	**317.553**	**1.042.818**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları(*)																
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 İpoteğiyle 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**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Önceki Dönem																	
1. Yurtiçi	264.968	-	-	-	-	243.226	121	1.262	-	9.012	-	-	-	-	-	352.573	**871.162**
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	156.726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**156.726**
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**45**
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	919	45	215	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.179**
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**264.968**	-	-	-	-	**400.916**	**166**	**1.477**	-	**9.012**	-	-	-	-	-	**352.573**	**1.029.112**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları(*)																		
Cari Dönem	**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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	108	-	**108**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	108	-	**108**
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.199	-	-	-	-	-	-	1.199	-	**1.199**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.199	-	-	-	-	-	-	1.199	-	**1.199**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.766	-	-	-	-	-	-	6.766	-	**6.766**
Hizmetler	99.424	-	-	-	-	398.805	701	-	-	633	-	-	-	-	-	1.237	468.382	32.418	**500.800**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	506	-	-	633	-	-	-	-	-	-	240	899	**1.139**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-		100	**100**
Mali Kuruluşlar	99.424	-	-	-	-	398.805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.237	468.047	31.419	**499.466**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	**95**
Diğer	89.149	-	-	-	-	57.898	68.437	651	-	258	-	-	-	-	-	317.552	122.588	411.357	**533.945**
Toplam	**188.573**	**-**	**-**	**-**	**-**	**456.703**	**69.138**	**651**	**-**	**8.964**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**318.789**	**599.043**	**443.775**	**1.042.818**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları(*)																		
Önceki Dönem	**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 İpoteğiyle 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**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	108	-	**108**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	108	-	**108**
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	215	-	1.336	-	-	-	-	-	-	1.551	-	**1.551**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	215	-	1.336	-	-	-	-	-	-	1.551	-	**1.551**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	35	-	**35**
Hizmetler	264.968	-	-	-	-	400.916	121	153	-	7.310	-	-	-	-	-	352.554	619.164	406.858	**1.026.022**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	118	-	7.310	-	-	-	-	-	-	6.865	563	**7.428**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	91	**121**
Mali Kuruluşlar	264.968	-	-	-	-	400.916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352.554	612.234	406.204	**1.018.438**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	35	-	**35**
Diğer	-	-	-	-	-	-	45	1.074	-	258	-	-	-	-	-	19	1.289	107	**1.396**
Toplam	**264.968**	-	-	-	-	**400.916**	**166**	**1.477**	-	**9.012**	-	-	-	-	-	**352.573**	**622.147**	**406.965**	**1.029.112**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
31 Aralık 2019	***1 ay***	***1-3 ay***	***3-6 ay***	***6-12 ay***	***1 yıl üzeri***
Risk Sınıfları (*) (**)					
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	-	351	-	255	68.357
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	23	27	233	382
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**-**	**374**	**27**	**488**	**68.739**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Vade unsuru taşımayan kredi risk tutarları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Vadeye Kalan Süre				
31 Aralık 2018	***1 ay***	***1-3 ay***	***3-6 ay***	***6-12 ay***	***1 yıl üzeri***
Risk Sınıfları (*) (**)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	2.004	91.203	53.991	24.808
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	-	67.133	-	-	7.420
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	15	60	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	306	11	140	516
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**-**	**69.443**	**91.229**	**54.191**	**32.744**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Vade unsuru taşımayan kredi risk tutarları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde dış derecelendirme kuruluşları notları kullanılmamaktadır.

m. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Cari Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	349.480	-	362.534	-	692	160.723	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	349.927	-	362.534	-	692	160.723	-	-	-	-

Önceki Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	349.480	-	362.534	-	692	160.723	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	349.927	-	362.534	-	692	160.276	-	-	-	-

n. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Şube, sorunlu hale gelmiş kredileri için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında özel karşılık ayırmaktadır. Şube sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredileri için de genel karşılık ayırmaktadır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

31 Aralık 2019	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
Tarım	**108**	**-**	**-**	**108**
Çiftçilik ve Hayvancılık	108	-	-	108
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**1.199**	**-**	**-**	**507**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1.199	-	-	507
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**6.751**	**-**	**-**	**3.455**
Toptan ve Perakende Ticaret	6.751	-	-	3.455
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**258**	**-**	**-**	**112**
Toplam	**8.316**	**-**	**-**	**4.182**

(*) Tahsili gecikmiş kredilere ilişkin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.
(**) Değer kaybına uğramış kredilere ilişkin özel karşılık tutarını ifade etmektedir.
(***) İlgili tabloya tazmin olmamış nakde dönememiş gayrinakdi kredi riski dahil edilmemiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2018	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
Tarım	**108**	**-**	**-**	**108**
Çiftçilik ve Hayvancılık	108	-	-	108
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**1.336**	**-**	**-**	**565**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1.336	-	-	565
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**6.747**	**-**	**-**	**2.792**
Toptan ve Perakende Ticaret	6.747	-	-	2.792
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**258**	**-**	**-**	**112**
Toplam	**8.449**	**-**	**-**	**3.577**

(*) Tahsili gecikmiş kredilere ilişkin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.
(**) Değer kaybına uğramış kredilere ilişkin özel karşılık tutarını ifade etmektedir.
(***) İlgili tabloya tazmin olmamış nakde dönememiş gayrinakdi kredi riski dahil edilmemiştir.

o. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	3.577	664	59	-	4.182
Genel Karşılıklar	3.074	2.357	-	-	5.431

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	3.172	405	-	-	3.577
Genel Karşılıklar	2.159	807	-	108	3.074

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu sürekli takip etmektedir. Şube, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

Şube, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Şube'nin hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Şubenin döviz pozisyonundan kaynaklanan kur riski belirlenen limitler içinde izlenmekte ve maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	**Euro**	**100 Japon Yeni**	**B.A.E. Dirhemi**
Bilanço Değerleme Kuru	5,9400	6,6621	5,4562	1,6186
31 Aralık 2019	5,9402	6,6506	5,4291	1,61860
30 Aralık 2019	5,9370	6,6117	5,4093	1,61780
27 Aralık 2019	5,9302	6,5759	5,4000	1,61590
26 Aralık 2019	5,9293	6,5755	5,4071	1,61570
25 Aralık 2019	5,9364	6,5773	5,4131	1,61770

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

ABD Doları:	5,8377 TL
Euro:	6,4806 TL
100 Japon Yeni:	5,3335 TL
B.A.E.Dirhemi:	1,5908 TL

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2019				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankası	193.703	91.155	78	284.936
Bankalar	60.923	28.239	154	89.316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	68.357	-	-	68.357
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	116	-	116
Toplam Varlıklar	**322.983**	**119.510**	**232**	**442.725**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	75.509	70.666	3	146.178
Döviz Tevdiat Hesabı	190.031	14.701	806	205.538
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	51	-	51
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	135	142	-	277
Toplam Yükümlülükler	**265.675**	**85.560**	**809**	**352.044**
Net Bilanço Pozisyonu	**57.308**	**33.950**	**(577)**	**90.681**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**366**	**431**	**-**	**797**
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar	297.318	108.750	136	406.204
Toplam Yükümlülükler	248.124	79.588	644	328.356
Net Bilanço Pozisyonu	**49.194**	**29.162**	**(508)**	**77.848**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**91**	**445**	**-**	**536**

Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir.

Şube'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançoda dövize endeksli kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). Ayrıca 1.901 TL (31 Aralık 2018: 2.501 TL) tutarındaki genel karşılıklar tabloya dahil edilmemektedir. 253 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı gayrinakdi krediler bakiyesinden netleştirilmiştir (31 Aralık 2018: 225 TL).

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şube'nin faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Şube, faiz riskini aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski olarak iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

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

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	79.734	-	-	-	-	400.585	480.319
Bankalar	216.021	-	-	-	-	240.682	456.703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	414	414
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	23	419	68.820	-	4.134	73.396
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [(1)]	1	-	-	-	-	12.557	12.558
Toplam Varlıklar	**295.756**	**23**	**419**	**68.820**	**-**	**658.372**	**1.023.390**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	342.361	342.361
Diğer Mevduat	79	-	-	-	-	207.057	207.136
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	407	407
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [(2)]	711	-	-	-	-	472.775	473.486
Toplam Yükümlülükler	**790**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.022.600**	**1.023.390**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**294.966**	**23**	**419**	**68.820**	**-**	**-**	**364.228**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(364.228)**	**(364.228)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**294.966**	**23**	**419**	**68.820**	**-**	**(364.228)**	**-**

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi olan ve olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar, karşılıklar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	79.145	-	-	-	-	323.801	402.946
Bankalar	-	-	-	-	-	325.126	325.126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	492	492
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.229	69.137	143.681	-	-	-	245.047
Verilen Krediler	-	334	133	592	-	4.872	5.931
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [(1)]	-	-	-	-	-	12.205	12.205
Toplam Varlıklar	**111.374**	**69.471**	**143.814**	**592**	**-**	**666.496**	**991.747**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	413.433	413.433
Diğer Mevduat	37	-	-	-	-	135.382	135.419
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	652	652
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [(2)]	4.269	9	-	-	-	437.965	442.243
Toplam Yükümlülükler	**4.306**	**9**	**-**	**-**	**-**	**987.432**	**991.747**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**107.068**	**69.462**	**143.814**	**592**	**-**	**-**	**320.936**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(320.936)**	**(320.936)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**107.068**	**69.462**	**143.814**	**592**	**-**	**(320.936)**	**-**

(*) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

31 Aralık 2019	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8,78
Bankalar	-	-	-	7,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	7,00	-	-	8,16
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	4,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

31 Aralık 2018	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	(%)	(%)	(%)	(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	11,13
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,91
Verilen Krediler	-	-	-	10,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	4,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplanmasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bu risk türü yeniden fiyatlama, verim eğrisi, baz ve opsiyonalite risklerini de içerir.

Yeniden Fiyatlama Riski

Faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif vade yapısına göre bankanın net faiz gelirleri ve ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube bilançosundaki vadesiz varlık ve yükümlükler faiz oranı değişimlerine duyarlı değildir. Vadeli varlık ve yükümlülükler ise para cinslerine göre değişen ölçeklerde yeniden fiyatlama riskine açıktır.

Verim Eğrisi Riski

Verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin bankanın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube verim eğrisi riskine maruz kalabilecek vadeye sahip finansal ürünler kullanmamaktadır. Şube verim eğrisi riskine maruz değildir.

Baz riski

Bankaca yapılan ikili veya çok taraflı işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığıdır. Şube gerçekleştirdiği işlemlerde kullanılacak faiz oranları için farklı bazlar kullanmamaktadır.

Opsiyonalite riski

Gömülü olanlar da dâhil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin bankanın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Şube opsiyon içeren türev finansal ürünler kullanmamaktadır. Vadeli mevduat dışında opsiyonalite içeren faize duyarlı bir kalem yoktur ve bu kalemin toplam içindeki payı ihmal edilebilir seviyededir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

V. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a) 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:

Şube'nin borsada işlem görmeyen hisse senedi bulunmamaktadır.

b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

31 Aralık 2019		**Karşılaştırma**		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**414**	**414**	**-**
	Borsada işlem gören	414	414	-
2	**İştirakler**	**-**	**-**	**-**
	Borsada işlem gören	-	-	-
3	**Bağlı ortaklıklar**	**-**	**-**	**-**
	Borsada işlem gören	-	-	-

31 Aralık 2018		**Karşılaştırma**		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**492**	**492**	**-**
	Borsada işlem gören	492	492	-
2	**İştirakler**	**-**	**-**	**-**
	Borsada işlem gören	-	-	-
3	**Bağlı ortaklıklar**	**-**	**-**	**-**
	Borsada işlem gören	-	-	-

c) Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski, Şube'nin nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. İki ana başlıkta değerlendirilir:

Fonlama likiditesi riski: Herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski: Yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir.

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

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Müdürler Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Politikaları ve Uygulama Usulleri uyarınca belirlenmektedir. Şube'nin likidite politikası, her türlü ekonomik koşulda yükümlülükleri karşılayacak düzeyde bir likidite tamponuna sahip olunması ve gerekli likiditenin en düşük maliyetle sürdürülmesidir.

Şube, sahip olduğu sermaye ve aktif/pasif yapısı itibarıyla yüksek bir risk karşılama kapasitesine sahiptir. Yüksek kaliteli likit varlık stoku ile nakit çıkışlarını karşılayabilecek durumda olan Şube'nin Likidite Karşılama Oranı piyasa ortalamalarının çok üzerinde ve oldukça yüksek olarak değerlendirilmektedir. Ayrıca TCMB nezdinde kullanıma hazır limitleri de bulunmaktadır.

Üst yönetimin katıldığı günlük/haftalık/dönemsel yapılan Aktif Pasif Komitesi ve Risk Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenmekte ve likidite riski ele alınmaktadır. Ayrıca, Risk Yönetimi biriminin hazırladığı düzenli raporlar ve Denetim Komitesi aracılığı ile Müdürler Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite riskinin yönetimi için, Risk Yönetimi Birimi fonlama ve likidite riskini, piyasa koşullarını, farklı döviz türlerindeki hesapların dağılımını, vade yapısını, maliyetleri ve beklenen gelecekteki nakit akım yükümlülüklerini izlemektedir.

Risk Yönetimi Birimince, Müdürler Kurulu tarafından belirlenen likidite riskine ilişkin limitleri izlemektedir. Risk Yönetimi Birimi, bunlara ilave olarak, olumsuz senaryoların Şube'nin likidite durumuna yapacağı etkileri ölçmek üzere dönemsel likidite stres testleri uygulamaktadır. Fon Yönetimi Birimi, herhangi bir zamanda ya da herhangi bir kaynağa ilişkin olarak fonlama yetersizliğini önlemek için fonlama ve likidite riskini yönetmektedir ve Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Komitesi'ne Şube'nın likidite pozisyonuna ilişkin olarak düzenli raporlamalar yapmaktadır. Genel Muhasebe Birimi Finansal Raporlama Servisi, likidite karşılama oranını takip etmekte ve BDDK'ya da yasal raporlamalar düzenli olarak yapılmaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Şube'nin likidite yönetimi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir. Şube'nin konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı yoktur.

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

Şube, vadesiz cari ve vadeli mevduat hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve olabildiğince uzun vadeli ve kalıcı olmasını hedeflemektedir. Likiditeye ilişkin risk göstergeleri ile likit varlıkların toplam varlıklara oranı, sağlanan fonlarının kredilere oranı, toplanan fonlar içerisindeki yoğunlaşma gibi hususlar yakından takip edilmektedir.

ç. Şube'nin toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Şube'nin toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Avro ya da ABD Doları cinsindendir, düşük tutarlarda da GBP ve İran Riyali döviz cinsi hesaplar bulunmaktadır. Şube'nin TL likiditesi, TCMB ve Bankalar nezdinde tutulan nakit ve nakde çevrilebilir menkul kıymetler ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL, YP aktiflerin fonlanmasında YP pasifler kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler ve Şubemizde tutulan yabancı banka mevduatlarından sağlanmaktadır. Yabancı para likiditesi, limitler dahilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurulması, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapılması, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade farkının azaltılması, fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının toplanan fonlar yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütülmektedir. Ayrıca çekirdek mevduat ve kalıcı fon analizi yapılmakta ve toplanan fonlardaki yoğunlaşma yakından takip edilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlar ile ilgili likidite risk iştahına uyumlu bir şekilde hareket edilip edilmediğini tespit edebilmek için Risk Yönetimi Birimi tarafından senaryoları BDDK tarafından da iletilen 3 türde likidite stres testi uygulamaktadır. Bunlar Şube'ye özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu birlikte dikkate alan stres testi senaryolarını içermektedir. Likidite riskine ilişkin stres testleri düzenli periyotlarda gözden geçirilmekte ve sonuçları üst yönetim tarafından da takip edilmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Muhtemel ciddi likidite sorunlarının tanımlanması ve yönetilmesi için gereken esasların oluşturulması amacıyla Likidite Acil Eylem Planı oluşturulmuş ve Müdürler Kurulu tarafından onaylanmıştır. Plan nihai olarak cari ve mevduat hesap sahiplerini, alacaklıları ve sermayedarları korumayı hedeflemektedir. Likidite Acil Eylem Planının temel göstergeler belirlenmiştir, likidite vaziyetinde beklenmedik gelişmeler olması ya da diğer göstergelerin tetiklenmesi durumunda plan uygulamaya alınmaktadır. Planın izlenmesinden Risk Komitesi, uygulanmasından Aktif Pasif Komitesi sorumludur.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Şube'nin yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2019	Vadesiz ve 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	549.497	-	-	-	-	549.497
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**549.497**	**-**	**-**	**-**	**-**	**549.497**

31 Aralık 2018	Vadesiz ve 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	548.815	-	-	-	-	548.815
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**548.815**	**-**	**-**	**-**	**-**	**548.815**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı:

	31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			**482.156**	**262.237**
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**69.627**	**69.536**	**5.308**	**5.304**
3	İstikrarlı mevduat	33.088	33.001	1.654	1.650
4	Düşük istikrarlı mevduat	36.539	36.535	3.654	3.653
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**452.651**	**259.311**	**384.017**	**191.982**
6	Operasyonel mevduat	1.017	1.016	254	254
7	Operasyonel olmayan mevduat	113.119	110.945	45.247	44.378
8	Diğer teminatsız borçlar	338.516	147.350	338.516	147.350
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.074	947	288	275
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**389.613**	**197.561**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	422.682	94.765	422.682	94.765
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**422.682**	**94.765**	**422.682**	**94.765**
21	TOPLAM YKLV STOKU			482.156	262.237
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			97.404	102.797
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			495,01	255,10

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

31 Aralık 2019 dönemi en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	545,30	6.11.2019	463,79	22.10.2019	495,38
YP	551,69	27.10.2019	217,52	18.12.2019	268,00

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	31 Aralık 2018	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**582.556**	**166.018**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	582.797	166.018	582.556	166.018
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**68.471**	**68.186**	**4.915**	**4.901**
3	İstikrarlı mevduat	38.627	38.348	1.931	1.917
4	Düşük istikrarlı mevduat	29.844	29.838	2.984	2.984
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**781.896**	**356.544**	**595.597**	**274.191**
6	Operasyonel mevduat	1.200	1.200	300	300
7	Operasyonel olmayan mevduat	308.998	135.756	123.599	54.303
8	Diğer teminatsız borçlar	471.698	219.588	471.698	219.588
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**738**	**674**	**248**	**242**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**600.760**	**279.334**
NAKİT GİRİŞLERİ		-	-	-	-
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19	Diğer nakit girişleri	394.940	298.880	394.940	298.880
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**394.940**	**298.880**	**394.940**	**298.880**
21	TOPLAM YKLV STOKU			582.556	166.018
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			216.135	69.833
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			269,53	237,74

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

31 Aralık 2018 dönemi en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Önceki Dönem	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	504,29	31.12.2018	114,07	23.10.2018	296,97
YP	373,09	10.12.2018	95,64	17.10.2018	282,39

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Aralık 2019								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	400.584	79.735	-	-	-	-	-	480.319
Bankalar	456.703	-	-	-	-	-	-	456.703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	414	414
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	23	419	68.820	-	4.134	73.396
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [(1)]	1	-	257	-	-	-	12.300	12.558
Toplam Varlıklar	**857.288**	**79.735**	**280**	**419**	**68.820**	**0**	**16.848**	**1.023.390**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	342.361	-	-	-	-	-	-	342.361
Diğer Mevduat	207.057	79	-	-	-	-	-	207.136
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	407	-	-	-	-	-	-	407
Diğer Yükümlülükler [(2)]	-	711	-	-	-	-	472.775	473.486
Toplam Yükümlülükler	549.825	790	-	-	-	-	472.775	1.023.390
Likidite Açığı	**307.463**	**78.945**	**280**	**419**	**68.820**	-	**(455.927)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2018								
Toplam Varlıklar	648.927	111.374	69.804	143.814	592	-	17.236	991.747
Toplam Yükümlülükler	549.467	4.306	9	-	-	-	437.965	991.747
Likidite Açığı	**99.460**	**107.068**	**69.795**	**143.814**	**592**	-	**(420.729)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %44,27 (31 Aralık 2018: %39,40) olarak gerçekleşmiştir.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıdadır:

	Bilanço içi varlıklar	**31 Aralık 2019 [1]**	**31 Aralık 2018 [1]**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.028.123	1.057.379
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.097)	(1.193)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.027.026	1.056.186
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		-
7	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.277	1.153
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.277	1.153
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	455.281	416.539
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	1.023.303	1.057.339
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	44,27	39,40

[1] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2019	**31 Aralık 2019**
Finansal Varlıklar	**526.379**	**526.379**
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalar	456.703	456.703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	414	414
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Krediler (*)	69.262	69.262
Finansal Yükümlülükler	**550.003**	**550.003**
Bankalar Mevduatı	341.388	341.388
Diğer Mevduat	208.209	208.209
Muhtelif Borçlar	406	406

(*) Gerçeğe uygun değerin kayıtlı değerine yakın olduğu gözlemlenmiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2018	**31 Aralık 2018**
Finansal Varlıklar	**576.596**	**576.596**
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalar	325.126	325.126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	492	492
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	245.047	245.047
Krediler (*)	5.931	5.931
Finansal Yükümlülükler	**549.503**	**549.503**
Bankalar Mevduatı	413.433	413.433
Diğer Mevduat	135.419	135.419
Muhtelif Borçlar	651	651

(*) Gerçeğe uygun değerin kayıtlı değerine yakın olduğu gözlemlenmiştir.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, müşterilerinin nam ve hesabına alım, ssatım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Şube inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Şube'nin sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk Yönetim Sistemi, Şube'nin maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Müdürler Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Birimi'ni ifade eder. Müdürler Kurulu, Şube'de Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Şube içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Şube Risk Yönetim Sistemi'nin temel amacı, Şube'nin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar:

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	221.138	232.811	17.691
2	Standart yaklaşım	221.138	232.811	17.691
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	414	492	33
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	91.677	78.842	7.334
17	Standart yaklaşım	91.677	78.842	7.334
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	193.575	89.705	15.486
20	Temel gösterge yaklaşımı	193.575	89.705	15.486
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)**	**506.804**	**401.850**	**40.544**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

2. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme:

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
31 Aralık 2019	***Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar***	***Kredi riskine tabi***	***Karşı taraf kredi riskine tabi***	***Piyasa riskine tabi***	***Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen***
Varlıklar					
Nakit ve Nakit Benzerleri	937.022	148.773	-	-	788.040
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	414	-	-	-	414
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar					
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	**73.396**	**77.992**	**-**	**-**	**3.768**
Krediler	*69.262*	*69.262*	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	*8.316*	*5.164*	-	-	*3.152*
Özel Karşılıklar (-)	*4.182*	*3.567*	-	-	*615*
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları					
Maddi Duran Varlıklar (net)	11.011	11.011	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	191	191	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	916	916	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	440	440	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.023.390**	**239.324**	**-**	**-**	**792.222**
Yükümlülükler					
Mevduat	549.496	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	9.443	-	-	-	9.443
Cari vergi borcu	3.184	-	-	-	3.184
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	2.429	-	-	-	2.429
Özkaynaklar	458.838	-	-	-	458.838
Toplam Yükümlülükler	**1.023.390**	**-**	**-**	**-**	**1.023.390**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

2. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
31 Aralık 2018	***Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar***	***Kredi riskine tabi***	***Karşı taraf kredi riskine tabi***	***Piyasa riskine tabi***	***Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen***
Varlıklar					
Nakit ve Nakit Benzerleri	728.072	169.926	-	-	558.146
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	492	-	-	-	492
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	245.047	75.740	-	-	169.307
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar					
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	**5.931**	**8.290**	**-**	**-**	**4.794**
Krediler	*1.059*	*982*	-	-	*77*
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	*8.449*	*7.308*	-	-	*1.141*
Özel Karşılıklar (-)	*(3.577)*	-	-	-	*(3.577)*
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları					
Maddi Duran Varlıklar (net)	8.506	8.506	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	352	352	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	854	854	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2.493	2.493	-	-	-
Toplam Varlıklar	**991.747**	**266.162**	**-**	**-**	**732.739**
Yükümlülükler					
Mevduat	548.852	-	-	-	548.852
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6.669	-	-	-	6.669
Cari vergi borcu	7.611	-	-	-	7.611
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	6.359	-	-	-	6.359
Özkaynaklar	422.256	-	-	-	422.256
Toplam Yükümlülükler	**991.747**	-	-	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

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

31 Aralık 2019	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	1.023.390	239.324	-	-	-
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	1.023.390	239.324	-	-	-
4-Bilanço dışı tutarlar	566	240	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında)	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk Tutarları	**1.023.956**	**240**	**-**	**-**	**-**

31 Aralık 2018	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	991.747	365.428	-	-	-
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	991.747	365.428	-	-	-
4-Bilanço dışı tutarlar	602	94	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında)	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk Tutarları	**992.349**	**365.522**	**-**	**-**	**-**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

b. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

1. Şube'nin iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:

Şube'nin iş modeli esas olarak iki ana faaliyet alanından oluşmaktadır. Bankacılık kuralları içerisinde vadesiz cari hesaplar ve az sayıda müşteri vadeli mevduatları ile başta Bank Melllat İran olmak üzere diğer yabancı İran bankaları muhabir depo hesapları ile fon toplamak ve bu fonlar ve özkaynakları vasıtasıyla sağlanan fonları asıl olarak risksiz ve olabildiğince verimli yönetmek ve ikincil olarak müşterilerine fon kullandırmaktır. Şube, bu ana iş modeli doğrultusunda düşük kredi ağırlıklı aktif yapısına sahiptir. Şube'nin iş modelini yansıtan şekilde toplam aktifler içerisinde ağırlıklı olarak devlet tahvili ve yurt içi banka bonoları nitelikli satılabilir menkul kıymetler yer almakta, müşterilere sağlanan krediler cüz'i oranlarda kalmaktadır. Şube, ağırlıklı olarak risk-getiri dengesini göz önünde tutarak kredi tutarını arttırmak ve böylece sürdürülebilir bir büyümeyi hedeflemektedir.

Şube'nin risk profili, maruz kaldığı ya da kalmayı beklediği risk türlerini ve risk türü bazındaki risk düzeyini gösterir. Şube'nin mevcut ve hedeflediği iş modeli çerçevesinde maruz kaldığı ve kalmayı beklediği en büyük risk türü kobi veya ticari nitelikli müşteri kredi riski değildir. Krediler, aktif içerisinde cüzi oranlarda kalsa da yoğunlaşma riski kapsamında sektörel yoğunlaşma ve vade yapısı takip edilmektedir. Takibe dönüşüm oranları ve maruz kalınabilecek takip riski için limitler izlenmektedir. Kredi riski yoğunlaşmaları hususunda borçlu ve kredi risk grubu bazında tutarsal büyüklük sıraları da gözetilerek içsel limitler belirlenmiştir. Ülke riski kapsamında belirlenen ülkelerde yoğunlaşmanın önüne geçebilmek maksadıyla ülke limitleri oluşturulmuştur. Şube statüsünde olması ve sahiplik yapısı itibarıyla doğal olarak yüksek ülke riski İran olmasına karşın, makul düşük risk içerdiği değerlendirilmektedir. Yasal raporlamalarda İran ve diğer ülke riskleri BDDK düzenlemelerine uygun izlenmektedir.

2. Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım:

Kredi Riski Politikası'nın temel amacı, kredi işlemleri sırasında üstlenilen karşı taraf riskinin ölçülmesi, yasal ve Şube limitleri karşısında riskin izlenmesi, riskin ölçümü ve kontrolüne ilişkin yeni teknik ve uygulamaların araştırılması, tahsili gecikmiş alacakların izlenmesi, gecikme sebeplerinin analiz edilmesi, tekerrürlerini önleyici tedbirlerin alınmasıdır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Şube'nin maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Bu risk aynı zamanda karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içerir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamına hem bilanço içi ve hem bilanço dışı işlemler dâhildir.

Risk limitleri; risk iştahı yapısının bir parçası olarak Şube'nin sermaye yapısı ve finansal sistem içindeki büyüklüğü göz önünde bulundurularak belirlenmektedir. Bu kapsamda, Müdürler Kurulunca onaylanan risk iştahı; risk türleri bazında ve gerekli görülen diğer seviyelere bölüştürülmekte ve tahsis edilmektedir. Limit kullanımları yakından izlenmektedir, olası limit aşımları, gerekli tedbirlerin alınması için limite yaklaşmadan üst düzey yönetime bildirilmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

b. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı) :

3. Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu:

Risk Yönetimi, İç Kontrol – Uyum ve İç Denetim Birimleri; Müdürler Kurulu'na bağlı olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapmaktadır. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimine ilişkin Şube Müdürler Kurulu tarafından onaylanan strateji ve politikaları uygulamak ve Denetim Komitesi görevini icra eden İç Sistemler Sorumlusu tarafından verilen diğer görevleri yerine getirmekle görevli ve sorumludur.

4. Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:

İç sistemler kapsamındaki birimler Şube organizasyon yapısı içinde Müdürler Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. Müdürler kurulu, iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarını İç Sistemler Sorumlusu olarak görevlendirilen Denetim Komitesine devretmiştir. Söz konusu birimler İç Sistemler Sorumlusu'nun gözetiminde faaliyetlerini yürütmektedir.

Şube'nin iç kontrol fonksiyonu, İç Kontrol Birimi tarafından yürütülmektedir. İç Kontrol Sistemi, Şube'nin maruz kaldığı risklerin azaltılması, yönetilmesi, izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Şube'nin organizasyon yapısı ve faaliyetlerinin kapsamı ile uyumlu ve değişen koşullara uygun olarak, Şube'nin tüm birimlerini ve tüm faaliyetlerini kapsayacak yeterlilik ve etkinlikte kurulmuştur. Şube'de iç kontrol sistemi ve iç kontrol faaliyetleri, İç Kontrol Birimi Yöneticisi ve ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte tasarlanmakta, yeterli ve etkin şekilde yürütülmektedir.

Uyum kontrolleri Şube'nin yapısı itibarıyla mevzuata uygun olarak İç Kontrol Birimi bünyesinde yürütülmektedir. Şube'de uyum riskinin etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasını, söz konusu risklerin gerçekleşmeden önce tespit edilerek engellenmesini, Şube'nin faaliyetlerinin devamlı surette ilgili mevzuat ve düzenlemelere uygun ve uyumlu olarak yürütülmesini sağlamak amacıyla çalışmalar yürütmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, Şube'nin karşı karşıya kaldığı risklerin belirlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi görevlerini etkin bir şekilde yürütmektedir. Kredi riski yönetimi faaliyetleri, kredi politikası ve kredi riski politikası kapsamındaki risk yönetimi faaliyetleri için etkin risk yönetimi sistemleri alt yapısı tesis edilmektedir. Müdürler Kurulu kararı ile belirlenen içsel kredi risk limitleri ölçülmekte, periyodik raporlar ile Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

İç Denetim Birimi; müdürler kuruluna ve üst düzey yönetime Şube faaliyetlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Şube içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamakla sorumludur.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

b. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı) :

5. Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Müdürler Kuruluna ve üst yönetime sağlanan günlük/aylık ve dönemsel düzenli raporlarla Şube'nin maruz kaldığı riskler risk türleri bazında raporlanmaktadır. Kredi riskine ilişkin raporlamalarda ana içerik olarak aşağıdaki hususlar yer almaktadır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yer alan sınıflama çerçevesinde aktif kalitesi analiz edilmekte ve bir önceki dönemle karşılaştırılmakta ve böylece aktif kalitesinin sürdürülebilirliği izlenmektedir. Kredi riski limitleri ve ilgili dönemdeki gerçekleşmeler yer almaktadır. Kredi kullandırımları nakdi, gayrinakdi ve toplam krediler bazında takip edilmektedir. Şube'nin risk iştahına ilişkin olarak tanımlanan risk limitleri ve gerçekleşmelerine yer verilmektedir.

Nakdi kredilerin vadeye göre dağılımı izlenmektedir. İdari ve yasal takipteki müşteriler takip edilmektedir. Ayrıca, Şube Risk Grubu'na ait kullandırım ve limitleri raporlanmaktadır.

Ülke ratingleri, limitleri ve limit gerçekleşmeleri takip edilmekte ve bir önceki dönem ile karşılaştırmalara yer verilmektedir.

Fon kullandırma işlemlerinde alınan gayrimenkul teminatlarının değerliliğinde artış veya azalış olup olmadığını gözlemlemek amacıyla gayrimenkul fiyat endeksi analizi incelenmekte, gereken durumlarda ve belli aralıklarla rrutin olarak ekspertiz değer güncelleme işlemleri yaptırılmaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi:

	31 Aralık 2019	**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
		Temerrüt Etmiş	**Temerrüt Etmemiş**		
1	Krediler	8.316	69.262	4.182	73.396
2	Borçlanma Araçları	-	1.237	823	414
3	Bilanço Dışı Alacaklar (*)	633	818	253	1.198
4	**Toplam**	**8.949**	**71.317**	**5.258**	**75.008**

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

	31 Aralık 2018	**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
		Temerrüt Etmiş	**Temerrüt Etmemiş**		
1	Krediler	8.449	5.931	3.577	10.803
2	Borçlanma Araçları	-	247.798	2.259	245.539
3	Bilanço Dışı Alacaklar (*)	563	826	225	1.164
4	**Toplam**	**9.012**	**254.555**	**6.061**	**257.506**

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		Cari Dönem (*)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.012
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(63)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**8.949**

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

		Önceki Dönem (*)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	8.706
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	306
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**9.012**

(*) Tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler dahil edilmiştir.

6. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar:

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar.

Tahsili Gecikmiş alacaklar ve karşılık ayrılan alacaklar, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamı çerçevesinde belirlenmektedir.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Yasal mevzuat kapsamında zamanında ve gereken oranlarda karşılık ayırma işlemleri yerine getirilmektedir. Şube sermaye yapısı içerisinde genel olarak hem krediler hem özel karşılık ayrılması gerektiren kredi tutarı çok düşük orandadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesinde tanımlanan üçüncü, dördüncü, beşinci grupta sınıflandırılan krediler veya diğer alacaklara Yönetmeliğin aynı 7. ve 8. maddelerinde belirtilen asgari yasal zorunlu karşılık oranlarının, aynı yönetmeliğin 9. ve 10. maddelerinde tanımlanan asgari yasal zorunlu teminatların dikkate alınma oranları ile birlikte uygulanmasını kapsamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödeme sıkıntısı çekmeyen bir borçluya tanınmayacak olan yeni sözleşme koşullarını ifade eder.

e) Alacakların coğrafi bölgelere ve kalan vadesine göre kırılımı:

Cari dönem (*)	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	8.949	4.182	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	**8.949**	**4.182**	**-**

(*) Takipteki kredi tutarına tazmin edilmemiş nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi tutarları dahil edilmiştir.

Önceki dönem (*)	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	9.012	3.577	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	9.012	3.577	**-**

(*) Takipteki kredi tutarına tazmin edilmemiş nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi tutarları dahil edilmiştir.

Cari dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	15	-	-	-	-
Bireysel Krediler	8	237	405	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	240	-	68.357	-
Toplam	**23**	**477**	**405**	**68.357**	**-**

Önceki dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	333	-	35	-	-
Bireysel Krediler	1	133	557	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**334**	**133**	**592**	**-**	**-**

f) Kredi riski azaltım teknikleri:

Şube, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 33 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların Tebliğ'in 19 uncu maddeye göre belirlenen gerçeğe uygun değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltım hesaplamalarında nakit veya benzeri kıymetler dışında herhangi bir araç dikkate alınmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda (vade uyumsuzluğu) ve / veya kur uyumsuzluğu durumlarında finansal teminat kredi azaltımında kullanılamamaktadır.

	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	71.659	138	138	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	414	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**72.073**	**138**	**138**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	8.316	-	-	-	-	-	-

	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	71.659	138	138	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	414	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**72.073**	**138**	**138**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	8.316	-	-	-	-	-	-

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları:

a) KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları:

Finansal karşı tarafların kredi değerlerinin tespiti, finansal karşı tarafların iflası halinde Şube'nin karşı karşıya kalacağı riskleri sınırlamak amacıyla BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikler ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde Şube Risk ve Kredi Politikası prosedürlerinde düzenlenmiştir. Bu prosedürler ile finansal karşı taraflara limit tahsis ve sürekli izleme faaliyetleri belirlenmiştir. Bu çerçevede öncelikle ülke değerlendirmeleri ve limitleri başta olmak üzere KKR'lar için finansal ve finansal olmayan kuruluşların kredi değerlendirmeleri Politika'da belirtilen komitelerde karara bağlanmaktadır.

b) KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu:

KKR ve MKT riskleri için sermaye gereksinimi hesaplanmasında içsel model yöntemi kullanılmamaktadır.

c) Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar:

İhtiyaç olduğu durumlarda mümkünse nakit teminatlar alınmakta ve risk azaltılmaktadır. Nakdi risk doğurucu işlemlerde genel prensip olarak riske göre yüksek değerli marj içeren gayrimenkul ipoteği teminata alınarak risk azaltılabilmektedir. Bununla birlikte, kredi riski azaltım tekniği hesaplamalarında sadece Nakit ve benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

d) Ters eğilim riskine ilişkin kurallar:

KKR için içsel model kullanılmamaktadır, bu nedenle ters eğilim riskine ilişkin hesaplama yapılmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Şube'nin vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı:

Şube'nin borçlu olduğu nakdi risk doğurucu işlemler için mevcut durumda teminat temin ederek borçlanma sağlanmamaktadır. Dolayısıyla Şube'nin olası bir derecelendirme notu düşüşünde bu tür bir etkilenme olmayacaktır, yapılan sözleşmelerde bu tür maddeler bulunmamaktadır.

f) Karşı taraf kredi riski'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Bulunmamaktadır.

g) Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

Bulunmamaktadır.

h) Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

31 Aralık 2019

	Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	187.658	-	-	-	-	915	-	-	-	188.573
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	402.661	-	-	54.042	-	-	-	456.703
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	271	-	68.597	-	-	-	68.868
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	638	27	-	-	-	665
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4.767	-	-	-	4.767
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	414	-	-	-	414
17	Diğer Alacaklar	301.159	-	5	-	-	11.643	-	-	-	312.808
18	**Toplam**	**488.818**	**-**	**402.666**	**271**	**638**	**140.405**	**-**	**-**	**-**	**1.032.797**

31 Aralık 2018

	Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	118.641	-	-	-	-	-	-	-	-	118.641
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	362.534	-	-	37.145	-	-	-	399.679
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	83	-	-	-	83
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	692	577	-	-	-	1.269
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5.210	-	-	-	5.210
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	492	-	-	-	492
17	Diğer Alacaklar	230.839	-	-	-	-	117.216	-	-	-	348.055
18	**Toplam**	**349.480**	**-**	**362.534**	**-**	**692**	**160.723**	**-**	**-**	**-**	**873.429**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) :

d. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

e. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler:

1. Şube'nin süreç ve stratejileri:

Şube, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu alım satım hesapları içerisindeki varlıkların değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır.

Şube, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 11 Temmuz 2014 tarih 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan Risk Yönetim Politikları ve Uygulama Usulleri içerisinde düzenlemiştir.

Şube kendi nam ve hesabına aktif alım satım faaliyetinde bulunmamakta, alım satım amaçlı menkul kıymet veya emtia pozisyonu taşımamakta ve türev araçlar kullanmamaktadır.

Yine de, taşıdığı satılmaya hazır menkul kıymetler cüzdanı nedeniyle özellikle Türk Lirası faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkilerini durasyon yöntemini kullanarak değerlendirilmektedir.

Şubenin maruz kaldığı bir diğer piyasa riski unsuru kur riskidir. Şube döviz pozisyonunun yönü, miktarı
ve bileşimi ile ilgili kural ve sınırlamaların belirlenmesi ilke olarak Müdürler Kurulunun yetkisinde olmakla beraber, Müdürler Kurulunca bu yetki Risk Komitesine devredilmiştir. Risk Komitesi Türkiye ve dünyadaki ekonomik gelişmeleri uygun gördüğü aralıklarla değerlendirerek döviz pozisyonuna ilişkin
limit ve sınırlamalarda uygun gördüğü değişiklikleri yapmaktadır.

Piyasa riskini oluşturan unsurlar Müdürler Kurulunca kabul edilen limitler çerçevesinde yakından izlenmektedir.

2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı:

Yukarıda birinci fıkrada bahsedilen, Şube'nin strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.

Piyasa riski Risk Yönetimi birimi tarafından izlenmektedir. Bu birim doğrudan İç Sistemlerden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi'ne raporlama yapmaktadır. Risk ölçümü ve risk izleme sonuçları ilgili diğer birimlerle paylaşılmaktadır. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci kapsamında koordine edilen faaliyetler Şube'nin ilgili diğer birimleriyle birlikte yürütülmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Şube, piyasa riski yönetimi sistemi kapsamında, maruz kalınan piyasa risklerine ilişkin bir raporlama sistemi oluşturmuştur. Piyasa riskine ilişkin risk ölçümü ve risk izleme sonuçları İç Sistemler Sorumlusu Müdürler Kurulu Üyesi'ne ve Müdürler Kurulu'na düzenli olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski içeren işlem ve faaliyetleri kapsayan, önemli piyasa riski unsurlarını içeren ve faaliyetlerin kapsamı ve karmaşıklığıyla orantılı bir risk ölçüm sistemi bulunmaktadır. Bu sistem düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

4. Standart yaklaşıma göre risk tutarları:

		31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
	Dolaysız (peşin) ürünler	**7.334**	**6.307**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	33	39
3	Kur riski	7.301	6.268
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**7.334**	**6.307**

f. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	**41.071**	**79.499**	**189.150**	**103.240**	**15**	**15.486**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						**193.575**

Önceki Dönem

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	**22.957**	**41.071**	**79.499**	**47.842**	**15**	**7.176**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						**89.704**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

g. Bankacılık hesaplarındaki kâr payı oranı riskine ilişkin açıklamalar:

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kâr payı oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca kâr payı oranlarındaki dalgalanmadan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(564)	%(0,12)
	(-) 400	472	%0,10
2. ABD DOLARI	(+) 200	-	-
	(-) 200	-	-
3. AVRO	(+) 200	(26.626)	%(5,78)
	(-) 200	(891)	%(0,19)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(419)**	**%(0,09)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(27.190)**	**%(5,90)**

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(4.473)	%(1,06)
	(-) 400	3.801	%0,90
2. ABD DOLARI	(+) 200	-	%0,00
	(-) 200	-	%0,00
3. AVRO	(+) 200	-	%0,00
	(-) 200	-	%0,00
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.801**	**%0,90**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(4.473)**	**%(1,06)**

h. Risk yönetim hedef ve politikaları:

Risk bir işleme ya da faaliyete ilişkin bir parasal kaybın ortaya çıkması veya bir giderin ya da zararın oluşması halinde ekonomik faydanın azalması ihtimali olarak tanımlanır.

Şube hedeflerine ulaşmak için gerçekleştirdiği faaliyetler nedeniyle bazı risklere maruz kalmaktadır. Risk yönetiminin amacı belirlenen uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve bu kapsamda benimsenecek risk profili ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır.

- Şube'nin vizyon, misyon, strateji ve hedefleri,
- Şube'nin öncelikli ve ağırlıklı faaliyet alanları, ürünleri ile bunların hacmi ve özellikleri,
- Şube'nin organizasyon yapısı, insan kaynakları
- Maruz kalınacak riskler ile ilgili geçmiş olaylar ve deneyimler,
- Risk yönetimine ilişkin veri tabanı kapsamı ve kalitesi,
- Şube'nin teknolojik yeterliliği ve bunun risk izleme ve yönetme faaliyetlerine olan katkı seviyesi,
- İçsel sermaye gereksinimi ve fiili özkaynak seviyesi ve bunlarla uyumlu risk düzeyi.

Risk yönetimi politika ve usulleri bankanın boyutu, faaliyetlerin kapsam ve karmaşıklığı, kullanılan ürün çeşitliliği gibi faktörleri göz önünde tutularak belirlenir ve geliştirilir. Bu açılardan değerlendirildiğinde kredi riskinin yönetimi büyük önem taşımaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerleme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

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

Seviye 2: Seviye 1'de 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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Şube'nin gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2019	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçege Uygun Deger Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**414**	**-**	**-**	**414**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	414	-	-	414
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçege Uygun Deger Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**414**	**-**	**-**	**414**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2018	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçege Uygun Deger Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**492**	**-**	**-**	**492**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	492	-	-	492
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Fınansal Varlıklar	**153.106**	**91.941**	**-**	**245.047**
Devlet Borçlanma Senetleri	78.552	91.941	-	170.493
Diğer Menkul Değerler	74.554	-	-	74.554
Toplam Varlıklar	**153.598**	**91.941**	**-**	**245.539**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	16.224	284.936	38.675	192.164
TCMB	179.159	-	172.107	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**195.383**	**284.936**	**210.782**	**192.164**

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	99.424	-	92.962	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap [(1)]	79.735	-	79.145	-
Toplam	**179.159**	**-**	**172.107**	**-**

(1) BDDK'nın 7 Ağustos 2018 tarihli yazısına istinaden, yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıklar Türk Lirası cinsinden tesis edilmekte ve "T.C. Merkez Bankası Vadeli Serbest Olmayan Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %7 (31 Aralık 2018: %1,5 ile %8) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %21 (31 Aralık 2018: %4 ile %20) aralığında belirlenmiştir. T.C. Merkez Bankası'nın 7 Ağustos 2018 tarihli yazısına istinaden, 10 Ağustos 2018 tarihinde tesisi başlayan zorunlu karşılık dönemi itibarıyla yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıklar Türk Lirası cinsinden tesis edilmeye başlanmıştır. Söz konusu tesis imkanı kapsamında YP yükümlülükler için tesis edilecek zorunlu karşılık tutarının TL karşılığı yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmi Gazete'de ilan edilen ABD doları döviz alış kurları ile %10 oranında marjlı olarak hesaplanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	414	492
Diğer Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**414**	**492**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	367.386	31.280	111.190	56.245
Yurtdışı	-	57.407	-	157.201
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1	629	1	489
Toplam	**367.387**	**89.316**	**111.191**	**213.935**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	56.881	-	156.726	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri [(1)]	50	-	45	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.106	-	919	-
Toplam	**58.037**	**-**	**157.690**	**-**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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

1. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2019	**31 Aralık 2018**
Borçlanma Senetleri	-	246.560
Borsada İşlem Gören	-	246.560
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(1.513)
Toplam	**-**	**245.047**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		**31 Aralık 2018**	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Şube Mensuplarına Verilen Krediler	**638**	**-**	**692**	**-**
Toplam	**638**	**-**	**692**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler (31 Aralık 2019)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**69.247**	**15**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	650	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer[(1)]	68.597	15	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**69.247**	**15**	**-**	**-**

[(1)] İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.

Nakdi Krediler (31 Aralık 2018)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1.059**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	692	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer[(1)]	367	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.059**	**-**	**-**	**-**

(1) İskonto kredileri tutara dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

3. Vade Uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	**12**	**12**
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	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**638**	**638**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	638	638
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	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**650**	**650**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**25**	**667**	**692**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	25	667	692
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**25**	**667**	**692**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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

	31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**15**	**15**	**-**	**34**	**34**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	15	15	-	34	34
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**15**	**15**	**-**	**34**	**34**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kamu	-	-
Özel	69.262	1.059
Toplam	**69.262**	**1.059**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	905	844
Yurtdışı Krediler	68.357	215
Toplam	**69.262**	**1.059**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	(4.182)	(3.577)
Toplam	**(4.182)**	**(3.577)**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2018	**-**	**-**	**8.449**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	137
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2019	-	**-**	**8.316**
Özel Karşılık (-)	-	-	(4.182)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	**-**	**4.134**

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2017	**-**	**-**	**8.305**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	365
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(221)
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2018	-	**-**	**8.449**
Özel Karşılık (-)	-	-	(3.577)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	**-**	**4.872**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2019 (Net)	-	-	**4.134**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	8.316
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(4.182)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	4.134
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2018 (Net)	-	-	**4.872**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	8.449
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(3.577)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	4.872
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Takipteki kredilerin aktiften silinmesinde Şube genel politikası, hukuki takip sürecinde, tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2019				
Maliyet	14.051	-	1.316	15.367
Birikmiş Amortisman	(3.721)	-	(634)	(4.355)
Net Defter Değeri	**10.330**	**-**	**682**	**11.012**
31 Aralık 2019				
Dönem Başı Net Defter Değeri	**7.644**	**-**	**862**	**8.506**
İktisap Edilenler	2.918	-	102	3.020
Elden Çıkarılanlar	-	-	(15)	(15)
Transfer	-	-	(18)	(18)
Amortisman Bedeli	(232)	-	(249)	(481)
Çıkış	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**10.330**	**-**	**682**	**11.012**
Dönem Sonu Maliyet	14.051	-	1.316	15.367
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(3.721)	-	(634)	(4.355)
Kapanış Net Defter Değeri	**10.330**	**-**	**682**	**11.012**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
31 Aralık 2019		
Maliyet	562	562
Birikmiş Amortisman	(370)	(370)
Net Defter Değeri	**192**	**192**
31 Aralık 2019		
Dönem Başı Net Defter Değeri	**352**	**352**
İktisap Edilenler	55	55
Elden Çıkarılanlar	-	-
Transfer	(28)	(28)
Amortisman Bedeli	(187)	(187)
Çıkış	-	-
Transfer	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**192**	**192**
Dönem Sonu Maliyet	562	562
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(370)	(370)
Kapanış Net Defter Değeri	**192**	**192**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN VARLIK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki vergiye tabi geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve pasiflerinin net tutarı olan 863 TL (31 Aralık 2018: 854 TL) net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Birikmiş geçici farklar
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	818	164	901	180
Çalışan hakları karşılığı	3.731	746	3.315	663
Dava karşılığı	28	6	56	11
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**916**		**854**
Toplam ertelenmiş vergi borcu		-		-
Ertelenmiş vergi varlığı, net		**916**		**854**

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 440 TL (31 Aralık 2018: 2.493 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

(i) 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	88	-	-	-	-	-	88
Döviz Tevdiat Hesabı	205.539	-	-	-	-	-	205.539
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	65.299	-	-	-	-	-	65.299
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	140.240	-	-	-	-	-	140.240
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.389	79	-	-	-	-	2.468
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14	-	-	-	-	-	14
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	341.388	-	-	-	-	-	341.388
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	341.388	-	-	-	-	-	341.388
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**549.418**	**79**	**-**	**-**	**-**	**-**	**549.497**

(ii) 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	46	-	-	-	-	-	46
Döviz Tevdiat Hesabı	117.788	-	-	-	-	-	117.788
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	47.844	-	-	-	-	-	47.844
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	69.944	-	-	-	-	-	69.944
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	17.535	37	-	-	-	-	17.572
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	13	-	-	-	-	-	13
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	413.433	-	-	-	-	-	413.433
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	413.433	-	-	-	-	-	413.433
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**548.815**	**37**	**-**	**-**	**-**	**-**	**548.852**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2019	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**
Tasarruf Mevduatı	88	46	1	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.886	2.635	40.434	34.907
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

(iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	31 Aralık 2019	**31 Aralık 2018**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
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	352	153
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	-	-

b. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Şube'nin, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

Şube'nin 31 Aralık 2019 itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 2.429 TL (31 Aralık 2018: 6.359 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31Aralık 2019	31 Aralık 2018
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.042	19
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	13	10
Diğer	4.376	3.045
Toplam	**5.431**	**3.074**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	6,05	4,77
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	98,38	96,65

Temel varsayım, her hizmet yılı için kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730,15 TL (31 Aralık 2018: 6.017,60 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.794**	**2.215**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	679	790
Yıl İçinde Ödenen (-)	(270)	(133)
İptal Edilen Karşılık	(88)	(78)
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.115**	**2.794**

Şube'nin ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 616 TL (31 Aralık 2018: 520 TL) tutarında personel izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Dövize endeksli kredilerin anapara kur artışı 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 253 TL'dir (31 Aralık 2018: 225 TL).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 28 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2018: 56 TL). Bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmış olan 253 TL (31 Aralık 2018: 225 TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır.

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.518	6.904
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	2
BSMV	139	330
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	33	33
Diğer	325	193
Toplam	**3.016**	**7.462**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	61	55
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	93	82
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	4	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	9	8
Diğer	-	-
Toplam	**167**	**149**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi, hisse senedi karşılığında değildir.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	200.000	200.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN YÜKÜMLÜLÜK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

6. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

l. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		**31 Aralık 2018**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	(1.805)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**(1.805)**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

1. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şube'nin tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Şube'nin dönem sonu çekler için ödeme taahütleri 24 TL'dir (31 Aralık 2018: 19 TL).

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	31 Aralık 2019	**31 Aralık 2018**
Banka kabul kredileri	-	-
Akreditifler	633	563
Diğer garantiler	24	19
Toplam	**657**	**582**

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2019				**31 Aralık 2018**			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**125**	**100,00**	**999**	**95,23**	**65**	**16,88**	**654**	**85,94**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	633	60,34	-	-	563	73,98
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	30	24,00	366	34,89	30	7,79	91	11,96
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	95	76,00	-	-	35	9,09	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	**50**	**4,77**	**320**	**83,12**	**107**	**14,06**
Toplam	**125**	**100,00**	**1.049**	**100,00**	**385**	**100,00**	**761**	**100,00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

(iii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Geçici teminat mektupları	-	-
Kesin teminat mektupları	275	583
Avans teminat mektupları	266	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	**541**	**583**

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.174	1.146
Toplam	**1.174**	**1.146**

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31Aralık 2019	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	125	416	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	633	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**125**	**1.049**	-	-

31 Aralık 2018	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	385	198	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	563	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**385**	**761**	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla türev işlemi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 28 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2018: 56 TL). Bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmış olan 253 TL (31 Aralık 2018: 225 TL) tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**TP**	**YP**	**TP**	**TP**
Kısa Vadeli Kredilerden	26	-	115	163
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	25	1.733	28	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	201	310	16	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**252**	**2.043**	**159**	**163**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (1)	7.052	-	23.274	577
Yurtiçi Bankalardan	16.949	-	37.042	589
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	120
Toplam	**24.001**	**-**	**60.316**	**1.286**

(1) Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden alınan faizler tutara dahil edilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.739	-	76.813	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**18.739**	**-**	**76.813**	**-**

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kullanılan kredilere verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
1 Ocak – 31 Aralık 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3	-	-	-	-	3
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Genel Toplam	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**

		Vadeli Mevduat					
1 Ocak - 31 Aralık 2018	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	10.887	-	10.887
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1	-	-	-	-	1
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1**	**-**	**-**	**10.887**	**-**	**10.888**
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1.098	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.098**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Genel Toplam	**1.098**	**1**	**-**	**-**	**10.887**	**-**	**11.986**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kâr	**62.721**	**86.032**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	62.721	86.032
Zarar	**(54.132)**	**(63.171)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(54.132)	(63.171)
Net Kar/Zarar	**8.589**	**22.861**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Özel Karşılıklar	664	465
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	664	465
Genel Karşılıklar	3.986	807
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	77	1.776
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	77	263
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	1.513
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**4.727**	**3.048**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem Tazminatı Karşılığı	679	790
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	509	493
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	216	303
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.952	1.962
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	29	144
Bakım ve Onarım Giderleri	117	121
Reklam ve İlan Giderleri	19	10
Diğer Giderler	1.787	1.687
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2.818	4.933
Toplam	**6.174**	**8.481**

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

Vergi öncesi karın, 45.777 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2018: 126.759 TL) net faiz gelirlerinden, 10.469 TL'si (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 40.052 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri toplamı 16.485 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2018: 19.005 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (Devamı)

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şube'nin 11.017 TL (31 Aralık 2018: 36.951 TL) cari vergi gideri, 101 TL (31 Aralık 2018: 539 TL) ertelenmiş vergi gideri ve 180 TL (31 Aralık 2018: 222 TL) ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan net 79 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018: 317 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

3. Geçici fark mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

j. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Şube'nin cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

Şube'nin Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır.

Şube'nin azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplarda gösterimi:

Diğer faaliyet giderlerinin ayrıntılarına IV-Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar kısmı "g" başlığında yer verilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

b. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar değişim tablosunun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. Banka döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini bilanço tarihinde kullandığı kurlar ile bir önceki ay sonu kurları arasındaki fark üzerinden hesaplamaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	**723.887**	**483.401**
Kasa, Efektif Deposu	230.839	21.698
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	493.048	461.703
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**-**	**133.012**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat	-	133.012
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**723.887**	**616.413**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	**936.779**	**723.887**
Kasa, Efektif Deposu	301.160	230.839
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	635.619	493.048
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**-**	**-**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**936.779**	**723.887**

b. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 535 TL artış (31 Aralık 2018: 6.189 TL artış) içeren "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemleri oluşturmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 3.474 TL (31 Aralık 2018: 10.371 TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. 31 Aralık 2019:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	156.894	-
Dönem Sonu Bakiyesi [2]	-	-	-	-	52.861	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	**2**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredileri ile bankalardan alacakları içermektedir.

2. 31 Aralık 2018:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	169.391	-
Dönem Sonu Bakiyesi [2]	-	-	-	-	156.894	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	**180**	**279**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen krediler ile bankalardan alacakları içermektedir.

3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**
Dönem Başı	-	-	-	-	327.741	415.495
Dönem Sonu[2]	-	-	-	-	298.223	327.741
Mevduat Faiz Gideri [3]	-	-	-	-	-	**9.259**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 298.223 TL mevduatın 293.600 TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 4.623 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.
[3] 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançoda Mevduat – Risk Grubu satırında gösterilen 327.741 TL mevduatın 323.603 TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 4.138 TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler [2]	
Kullanılan Krediler	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Verilen Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

6. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 3.499 TL (31 Aralık 2019: 3.696 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. ŞUBE'NİN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	3	49			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler					

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ŞUBE'NİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

17 Ekim 2018 tarihinde ABD Hazine Bakanlığın'na bağlı olarak çalışan Yabancı varlıklar Konrol Ofisi ("OFAC") tarafından aralarında Şube'nin ana ortağı Bank Mellat da olmak üzere İran merkezli bazı finansal ve sanayi kurumlarının ikincil yaptırımlar listesine alındığı duyurulmuştur. Ayrıca, ABD'nin yaptırımları açıklamasının ardından merkezi Belçika'da Bulunan SWIFT, yaptırım listesinde yer alan bazı İran bankalarının sisteme erişimini askıya alacağını duyurmuştur. Şube'nin SWIFT erişimi kesilmiştir.

Şube'nin ikincil yaptırımlar listesine alınmasını takiben, TCMB tarafından Şube EFT sisteminden çıkarılmış olup zorunlu karşılıklar hariç TCMB nezdinde bulunan Şube hesapları kapatılmıştır. Aynı şekilde yurt içi kamu bankaları ve bazı yurt içi özel bankalarda bulunan Şube'nin plasmanlarının kapatılması ilgili bankalar tarafından talep edilmiş ve söz konusu fonlar büyük ölçüde çekilmiştir. Şube hazine ihalelerine girememekte elinde bulundurduğu nakdi diğer bankalarda plasman şeklinde değerlendirememektedir. Dolayısıyla Şube'nin faiz ve komisyon gelirlerinde önemli oranda düşüş yaşanmaktadır. Şube müteakip dönemlerde sermaye yeterliliği ve likidite oranlarına ilişkin bir sıkıntı öngörmemekle birlikte ihtiyaç duyulması halinde İran Genel Merkez'den Türkiye'deki Şubelerine kaynak / sermaye sağlanabileceği düşünülmektedir. Şube'nin halihazırdaki yükümlülüklerini karşılamakta bir sıkıntı öngörülmemektedir.

Önümüzdeki süreçte de gelişmeler izlenerek, alternatif imkanlar araştırılmaya devam edilecek olup farklı şekilde faaliyet geliri elde edilecek başkaca finansal bankacılık ürünlerine yönelinmesi çalışmaları başlatılmıştır. Kredilerde büyüme amaçlı olarak likit tahsisleri gerçekleştirilmiştir.

Şube'nin 31 Aralık 2019 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.023.390 TL, 30 Eylül 2019 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.009.103 TL, 30 Haziran 2019 tarihindeki bilanço büyüklüğü 978.935 TL, 31 Mart 2019 tarihindeki bilanço büyüklüğü 1.006.617 TL ve 31 Aralık 2018 tarihi itibariyle 991.747 TL olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin sermaye yeterlilik oranı 31 Aralık 2019 itibariyle %90,86, 30 Eylül 2019 itibariyle %94,07, Haziran 2019 itibariyle %102,44, Mart 2019 itibariyle %82,04, 31 Aralık 2018 itibariyle %105,50 olarak hesaplanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

Şube'nin 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 10 Nisan 2019 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş ve sonuç bildirilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.