ING Bank A.Ş.

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

7 Şubat 2020

Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 108 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Bağımsız Denetçi Raporu

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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 Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, 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 bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %57'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Yönetmelik ve standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi	Beklenen kredi zararı hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için örneklem seçilerek ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir. • Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.

işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

• Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil 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 dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

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

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	:	**Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul**
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	**(212) 335 10 00** **(212) 286 61 00**
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	www.ing.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	disyazisma@ing.com.tr

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim raporu

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

John T. Mc CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	A. Canan EDİBOĞLU Genel Müdür Vekili / Yönetim Kurulu Üyesi	K. Atıl ÖZUS Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı	M. Gökçe ÇAKIT Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü

M. Semra KURAN Denetim Komitesi Başkanı	Adrianus J. A. KAS Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	M.Gökçe ÇAKIT / Direktör
Tel No	:	(212) 335 11 58
Faks No	:	(212) 286 61 00

İçindekiler

Birinci bölüm
Genel bilgiler
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 4
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar
I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) 6
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 8
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu 9
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 10
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu 11
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 12
VII. Kar dağıtım tablosu 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. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 23
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 25
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 25
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 25
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 25
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25
XXV. TFRS 16 kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar 26

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 28
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 33
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 42
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 44
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 47
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 48
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 55
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 56
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 57
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 58
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 70
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 71

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 87
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 96
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 99
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 103
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 103
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 105
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 106

Altıncı bölüm
Diğer açıklamalar
I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 107
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 107

Yedinci bölüm
Bağımsız denetçi raporu
I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 108
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 108

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	**Pay oranları %**	**Pay tutarları Tam TL**	**Pay oranları %**
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,793	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	4	-
Toplam	**3,486,267,797**	**100.00**	**3,486,267,797**	**100.00**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Adrianus J. A. Kas, Yönetim Kurulu Üyesi A. Canan Ediboğlu ve Yönetim Kurulu Üyesi Sali Salieski'nin sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

20 Şubat 2019 tarihinde Mehmet Sırrı Erkan'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı Marco Bragadin'e devredilmiştir.

21 Mart 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili görev süresi sona eren Mehmet Sırrı Erkan, bu görevinden ayrılmıştır.

20 Ağustos 2019 tarihinde Marco Bragadin'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı Sali Salieski'ye devredilmiştir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Günce Çakır	Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Öcal Ağar	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri

Öcal Ağar, 21 Kasım 2018 tarih ve 47 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Ocak 2019 tarihinde görevine başlamıştır.

21 Mart 2019 tarihinde Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. 21 Mart 2019 tarih, 18/1 sayılı iş bölümü kararı ile Denetim Komitesi'ne M. Semra Kuran Başkan, Adrianus Johannes Antonius Kas ise Üye olarak seçilmiştir.

Banka'da İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Bahar Özen, 31 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Meltem Öztürk, 25 Ekim 2019 tarih ve 64/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Sali Salieski, 7 Ağustos 2019 tarih ve 48/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 17 Eylül 2019 tarihinde görevine başlamıştır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 210 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmakta olup, Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon arasında fark bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	(31/12/2019)			(31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Finansal varlıklar (net)**		**12,717,937**	**7,952,365**	**20,670,302**	**8,777,863**	**9,070,957**	**17,848,820**
1.1	**Nakit ve nakit benzerleri**		**8,844,512**	**7,672,848**	**16,517,360**	**4,898,370**	**8,725,244**	**13,623,614**
1.1.1	Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	650,206	6,777,345	7,427,551	698,872	8,211,359	8,910,231
1.1.2	Bankalar	(I-3)	242	895,503	895,745	1,082	513,885	514,967
1.1.3	Para piyasalarından alacaklar		8,202,551	-	8,202,551	4,202,437	-	4,202,437
1.1.4	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(8,487)	-	(8,487)	(4,021)	-	(4,021)
1.2	**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-2)**	**32,731**	**89,993**	**122,724**	**1,962**	**26,814**	**28,776**
1.2.1	Devlet borçlanma senetleri		32,696	89,993	122,689	1,914	26,814	28,728
1.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		35	-	35	35	-	35
1.2.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	13	-	13
1.3	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**	**(I-4)**	**1,338,052**	**229**	**1,338,281**	**645,710**	**208**	**645,918**
1.3.1	Devlet borçlanma senetleri		1,329,200	-	1,329,200	639,797	-	639,797
1.3.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		8,852	229	9,081	5,913	208	6,121
1.3.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev finansal varlıklar**		**2,502,642**	**189,295**	**2,691,937**	**3,231,821**	**318,691**	**3,550,512**
1.4.1	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	2,467,326	188,178	2,655,504	262,910	318,691	581,601
1.4.2	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	35,316	1,117	36,433	2,968,911	-	2,968,911
II.	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)**		**23,846,373**	**11,083,848**	**34,930,221**	**29,870,560**	**9,392,241**	**39,262,801**
2.1	**Krediler**	**(I-5)**	**23,623,201**	**11,083,848**	**34,707,049**	**30,206,503**	**9,392,241**	**39,598,744**
2.2	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar**	**(I-6)**	**2,114,571**	**-**	**2,114,571**	**1,194,996**	**-**	**1,194,996**
2.4.1	Devlet borçlanma senetleri		2,114,571	-	2,114,571	1,194,996	-	1,194,996
2.4.2	Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen zarar karşılıkları (-)**	**(I-5)**	**(1,891,399)**	**-**	**(1,891,399)**	**(1,530,939)**	**-**	**(1,530,939)**
III.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**660**	**-**	**660**	**660**	**-**	**660**
3.1	Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
3.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**Ortaklık yatırımları**		**83,265**	**334**	**83,599**	**95,573**	**334**	**95,907**
4.1	**İştirakler (net)**	**(I-7)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı ortaklıklar (net)**	**(I-8)**	**83,265**	**334**	**83,599**	**95,573**	**334**	**95,907**
4.2.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		83,265	334	83,599	95,573	334	95,907
4.2.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	**(I-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak yöntemine göre değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**(I-12)**	**946,477**	**-**	**946,477**	**683,472**	**-**	**683,472**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**54,262**	**-**	**54,262**	**39,804**	**-**	**39,804**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		54,262	-	54,262	39,804	-	39,804
VII.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Cari vergi varlığı**	**(I-15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Ertelenmiş vergi varlığı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer aktifler (net)**	**(I-17)**	**454,857**	**4,343**	**459,200**	**574,435**	**12,763**	**587,198**
	Varlıklar toplamı		**38,103,831**	**19,040,890**	**57,144,721**	**40,042,367**	**18,476,295**	**58,518,662**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	(31/12/2019)			(31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**23,512,236**	**15,695,771**	**39,208,007**	**20,015,191**	**12,324,071**	**32,339,262**
II.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**189,364**	**2,543,888**	**2,733,252**	**312,222**	**11,533,127**	**11,845,349**
III.	**Para piyasalarına borçlar**		**14,228**	**82,601**	**96,829**	**2,166**	**20,450**	**22,616**
IV.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Türev finansal yükümlülükler**		**819,686**	**163,048**	**982,734**	**911,803**	**199,998**	**1,111,801**
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	470,966	156,390	627,356	652,925	195,470	848,395
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	348,720	6,658	355,378	258,878	4,528	263,406
VIII.	**Faktoring yükümlülükleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)**	**(II-6)**	**298,719**	**-**	**298,719**	**-**	**-**	**-**
X.	**Karşılıklar**	**(II-8)**	**275,590**	**-**	**275,590**	**316,879**	**-**	**316,879**
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		55,089	-	55,089	50,903	-	50,903
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		220,501	-	220,501	265,976	-	265,976
XI.	**Cari vergi borcu**	**(II-9)**	**127,771**	**-**	**127,771**	**239,595**	**-**	**239,595**
XII.	**Ertelenmiş vergi borcu**	**(II-9)**	**190,647**	**-**	**190,647**	**430,595**	**-**	**430,595**
XIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye benzeri borçlanma araçları**	**(II-11)**	**-**	**4,237,398**	**4,237,398**	**-**	**3,813,522**	**3,813,522**
14.1	Krediler		-	4,237,398	4,237,398	-	3,813,522	3,813,522
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**Diğer yükümlülükler**	**(II-5)**	**654,019**	**109,248**	**763,267**	**874,613**	**102,183**	**976,796**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-12)**	**8,236,954**	**(6,447)**	**8,230,507**	**7,426,729**	**(4,482)**	**7,422,247**
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		139,597	-	139,597	139,558	-	139,558
16.4	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(72,920)	(6,447)	(79,367)	593,143	(4,482)	588,661
16.5	Kar yedekleri		3,207,698	-	3,207,698	2,146,000	-	2,146,000
16.5.1	Yasal yedekler		243,692	-	243,692	190,604	-	190,604
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		2,964,006	-	2,964,006	1,955,396	-	1,955,396
16.5.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya zarar		1,476,311	-	1,476,311	1,061,760	-	1,061,760
16.6.1	Geçmiş yıllar kar veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem net kar veya zararı		1,476,311	-	1,476,311	1,061,760	-	1,061,760
	Yükümlülükler toplamı		**34,319,214**	**22,825,507**	**57,144,721**	**30,529,793**	**27,988,869**	**58,518,662**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu

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

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
					Cari dönem			Önceki dönem
	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**34,463,153**	**80,441,539**	**114,904,692**	**46,860,923**	**71,444,884**	**118,305,807**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**1,656,079**	**11,937,632**	**13,593,711**	**2,140,362**	**13,989,602**	**16,129,964**
1.1	Teminat mektupları		1,652,005	5,434,532	7,086,537	2,137,639	5,110,252	7,247,891
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		4,075	-	4,075	14,570	-	14,570
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		1,647,930	5,434,532	7,082,462	2,123,069	5,110,252	7,233,321
1.2	Banka kredileri		-	4,008	4,008	-	39,370	39,370
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	4,008	4,008	-	39,370	39,370
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		445	1,125,301	1,125,746	396	1,763,942	1,764,338
1.3.1	Belgeli akreditifler		445	1,125,301	1,125,746	396	1,763,942	1,764,338
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	5,178,054	5,178,054	-	6,977,654	6,977,654
1.9	Diğer kefaletlerimizden		3,629	195,737	199,366	2,327	98,384	100,711
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**3,703,566**	**3,993,491**	**7,697,057**	**4,142,884**	**913,196**	**5,056,080**
2.1	Cayılamaz taahhütler		3,703,566	3,993,491	7,697,057	4,142,884	913,196	5,056,080
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		405,769	3,986,470	4,392,239	403,269	895,834	1,299,103
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,695,522	4,890	1,700,412	1,807,625	15,526	1,823,151
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		271,795	-	271,795	352,249	-	352,249
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	20,545	-	20,545
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,300,968	-	1,300,968	1,553,689	-	1,553,689
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,732	-	5,732	5,479	-	5,479
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	2,131	2,131	28	1,836	1,864
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**(III-2)**	**29,103,508**	**64,510,416**	**93,613,924**	**40,577,677**	**56,542,086**	**97,119,763**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		5,080,000	2,205,819	7,285,819	21,984,936	4,734,539	26,719,475
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		5,080,000	2,205,819	7,285,819	21,984,936	4,734,539	26,719,475
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		24,023,508	62,304,597	86,328,105	18,592,741	51,807,547	70,400,288
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,887,129	6,750,727	8,637,856	3,095,729	11,074,747	14,170,476
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1,152,631	3,165,311	4,317,942	2,553,730	4,648,919	7,202,649
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		734,498	3,585,416	4,319,914	541,999	6,425,828	6,967,827
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		21,428,055	52,028,104	73,456,159	15,281,888	39,024,040	54,305,928
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1,995,789	20,179,446	22,175,235	3,562,681	18,118,592	21,681,273
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		4,018,266	16,330,202	20,348,468	10,579,207	11,726,454	22,305,661
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		7,707,000	7,759,228	15,466,228	570,000	4,589,497	5,159,497
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		7,707,000	7,759,228	15,466,228	570,000	4,589,497	5,159,497
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		708,324	3,525,766	4,234,090	181,758	1,708,760	1,890,518
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		354,162	1,762,883	2,117,045	90,879	854,380	945,259
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		354,162	1,762,883	2,117,045	90,879	854,380	945,259
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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	33,366	-	33,366
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**191,814,960**	**32,697,106**	**224,512,066**	**236,760,446**	**46,229,628**	**282,990,074**
IV.	**Emanet kıymetler**		**1,581,605**	**2,085,348**	**3,666,953**	**939,226**	**1,929,120**	**2,868,346**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		1,314,449	-	1,314,449	401,049	-	401,049
4.2	Emanete alınan menkul değerler		57,473	320,291	377,764	89,196	291,567	380,763
4.3	Tahsile alınan çekler		73,866	432,425	506,291	279,585	411,616	691,201
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		135,816	1,279,406	1,415,222	169,395	1,131,833	1,301,228
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	53,226	53,227	1	94,104	94,105
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**25,845,046**	**7,230,622**	**33,075,668**	**36,573,782**	**9,371,568**	**45,945,350**
5.1	Menkul kıymetler		133,731	57,440	191,171	223,731	7,819	231,550
5.2	Teminat senetleri		215,042	245,927	460,969	7,252,373	1,944,017	9,196,390
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		22,542,362	6,200,939	28,743,301	25,499,601	6,140,983	31,640,584
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2,953,001	726,316	3,679,317	3,597,167	1,278,749	4,875,916
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**164,388,309**	**23,381,136**	**187,769,445**	**199,247,438**	**34,928,940**	**234,176,378**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**226,278,113**	**113,138,645**	**339,416,758**	**283,621,369**	**117,674,512**	**401,295,881**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu

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

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**6,964,124**	**6,793,042**
1.1	Kredilerden alınan faizler		5,267,641	6,085,489
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		64,659	76,719
1.3	Bankalardan alınan faizler		81,537	79,060
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1,104,221	281,594
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		444,089	269,804
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		20,463	33,128
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		152,865	73,946
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		270,761	162,730
1.6	Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		1,977	376
II.	**Faiz giderleri (-)**	**(IV-2)**	**(3,809,721)**	**(3,440,895)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(3,436,275)	(2,915,974)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(313,354)	(480,878)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(9,340)	(15,070)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	(20,632)
2.5	Kiralama faiz giderleri		(48,506)	-
2.6	Diğer faiz giderleri		(2,246)	(8,341)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I - II)**		**3,154,403**	**3,352,147**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**588,604**	**583,567**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		762,035	787,227
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		224,234	236,319
4.1.2	Diğer	(IV-12)	537,801	550,908
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(173,431)	(203,660)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(699)	(338)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(172,732)	(203,322)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**67,860**	**68,844**
VI.	**Ticari kar/zarar (net)**	**(IV-4)**	**615,086**	**(159,764)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(2,681)	(40,879)
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		1,050,558	3,278,583
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		(432,791)	(3,397,468)
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**590,204**	**630,118**
VIII.	**Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)**		**5,016,157**	**4,474,912**
IX.	**Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)**	**(IV-6)**	**(1,204,303)**	**(1,282,314)**
X.	**Diğer karşılık giderleri (-)**		**(9,004)**	**(98,073)**
XI.	**Personel giderleri (-)**		**(717,368)**	**(626,921)**
XII.	**Diğer faaliyet giderleri**	**(IV-7)**	**(1,209,414)**	**(1,122,777)**
XIII.	**Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,876,068**	**1,344,827**
XIV.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XV.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar**		**-**	**-**
XVI.	**Net parasal pozisyon karı/zararı**		**-**	**-**
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)**	**(IV-8)**	**1,876,068**	**1,344,827**
XVIII.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**(399,757)**	**(283,067)**
18.1	Cari vergi karşılığı		(459,489)	(214,013)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(252,262)	(289,707)
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		311,994	220,653
XIX.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)**	**(IV-10)**	**1,476,311**	**1,061,760**
XX.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		-	-
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		**-**	**-**
20.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
21.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		**-**	**-**
21.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		**-**	**-**
XXII.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari vergi karşılığı		**-**	**-**
23.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		**-**	**-**
23.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		**-**	**-**
XXIV.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)**	**(IV-11)**	**1,476,311**	**1,061,760**
	Hisse başına kar/zarar		0.4235	0.3046

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)
I.	**Dönem karı/zararı**	**1,476,311**	**1,061,760**
II.	**Diğer kapsamlı gelirler**	**(668,966)**	**342,489**
2.1	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar**	**(938)**	**(1,406)**
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	(1,180)	(1,794)
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	15
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	242	373
2.2	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**(668,028)**	**343,895**
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	118,732	(10,864)
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	(966,734)	447,901
2.2.4	Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	179,974	(93,142)
III.	**Toplam kapsamlı gelir (I+II)**	**807,345**	**1,404,249**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						
Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (1)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer (2)	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Toplam özkaynak
Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)															
I. Dönem başı bakiyesi		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**46,732**	**299**	**143**	**326**	**(17,799)**	**250,288**	**1,158,736**	**-**	**843,752**	**5,768,745**
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(399)**	**-**	**11,951**	**-**	**406,451**	**-**	**-**	**418,003**
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	(399)	-	11,951	-	406,451	-	-	418,003
III. Yeni bakiye (I+II)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**46,732**	**299**	**(256)**	**326**	**(5,848)**	**250,288**	**1,565,187**	**-**	**843,752**	**6,186,748**
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(1,421)	15	-	(8,781)	352,676	-	-	1,061,760	1,404,249
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı		-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	-	580,813	-	(843,752)	(168,750)
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168,750)	-	-	(168,750)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	-	749,563	-	(843,752)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**140,921**	**(1,122)**	**(241)**	**326**	**(14,629)**	**602,964**	**2,146,000**	**-**	**1,061,760**	**7,422,247**
Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)															
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**140,921**	**(1,122)**	**(241)**	**326**	**(14,629)**	**602,964**	**2,146,000**	**-**	**1,061,760**	**7,422,247**
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**140,921**	**(1,122)**	**(241)**	**326**	**(14,629)**	**602,964**	**2,146,000**	**-**	**1,061,760**	**7,422,247**
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(938)	-	-	94,559	(762,587)	-	-	1,476,311	807,345
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı		-	-	-	-	977	-	-	-	-	-	1,061,698	-	(1,061,760)	915
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	977	-	-	-	-	-	1,060,783	-	(1,061,760)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	915	-	-	915
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3,486,268**	**-**	**-**	**-**	**141,898**	**(2,060)**	**(241)**	**326**	**79,930**	**(159,623)**	**3,207,698**	**-**	**1,476,311**	**8,230,507**

(1) 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)

(2) 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)

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

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

	Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**1,407,464**	**3,388,855**
1.1.1	Alınan faizler		7,083,068	6,569,712
1.1.2	Ödenen faizler		(3,888,038)	(3,406,406)
1.1.3	Alınan temettüler		67,860	68,844
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		773,051	780,011
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	126,975	82,549
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		766,049	614,267
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,478,568)	(1,429,263)
1.1.8	Ödenen vergiler		(571,313)	(114,687)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	(1,471,620)	223,828
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**1,642,351**	**1,508,751**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(93,803)	13,302
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(156,960)	(152,173)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		4,732,241	(1,903,890)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	3,070,160	92,775
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(447,237)	(37,866)
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		5,686,300	735,161
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(10,083,411)	1,232,260
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(1,064,939)	1,529,182
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**3,049,815**	**4,897,606**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(1,415,360)**	**(316,147)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		13,223	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(355,958)	(332,402)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		385,181	135,125
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(553,200)	(241,088)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		15,836	3,049
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(912,878)	-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		36,299	142,041
2.9	Diğer	(VI-2)	(43,863)	(22,872)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(104,913)**	**(168,750)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	265,000
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	(265,000)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	-	(168,750)
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(104,913)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(VI-2)**	**931,358**	**1,332,484**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)**		**2,460,900**	**5,745,193**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**10,630,383**	**4,885,190**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(VI-1)**	**13,091,283**	**10,630,383**

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu

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

	Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019) (*)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)
I.	**Dönem karının dağıtımı**		
1.1	Dönem karı	1,876,068	1,344,827
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	399,757	283,067
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	459,489	214,013
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(59,732)	69,054
A.	**Net dönem karı (1.1-1.2)**	**1,476,311**	**1,061,760**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Yasal yedek akçeler (-)	-	53,088
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))**	**1,476,311**	**1,008,672**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	Statü yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü yedekler (**)	-	1,007,695
1.12	Diğer yedekler	-	-
1.13	Özel fonlar (***)	-	977
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	Personele pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kar**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.42	0.30
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%42.35	%30.46
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2019 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) 21 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2018 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 833,382 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 21 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2018 yılı dağıtılabilir net dönem karının 977 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXV. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, I-c maddesinde açıklanan husus dışında, önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Banka, finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından daha önceki uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri ("TMS 17") standardında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, daha önceki finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde önceki uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka, risk yönetimi politikası gereğince döviz poziyonu taşımamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bağlı ortaklıklar "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulanmaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplanır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullandırılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştikleri dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, Finansal Araçlar: TFRS 9 geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

Krediler:

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

  Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

  Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla kullanılan eşik değerlerinde Banka değişikliğe gitmiştir.

Nitel Kriterler: Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- 30 günden fazla gecikmesi olan krediler,
- Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

  Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:
  - 90 günün üzerinde gecikme olması
  - Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
  - Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
  - Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, döviz kur değişimleri, konut fiyatları ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar	%7 - %33

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller	%9 - %50

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 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 "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37")'na 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 yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın 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. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın 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.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, 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 uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Ayrıca Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlenmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2019 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

1 Şubat 2019 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolar düzenlenmiş ve karşılaştırmalı finansal tablolar da buna uygun olarak sunulmuştur.

XXV. TFRS 16 kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, TMS 16 maddi duran varlıklar standardına uygun olarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

(a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,

(d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

(c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

XXV. TFRS 16 kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Ölçüm Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (net) (*)	683,472	13,916	296,364	993,752
Diğer Aktifler (**)	587,198	(13,916)	-	573,282
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (net) (***)	-	-	296,364	296,364

(*) Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 296,364 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.

(**) Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 13,916 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.

(***) Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması %17.60'tır.

Geçiş sırasında, TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için, kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla sözleşmesinin bitmesine 12 aydan daha az kalan kiralamalar da aynı kapsamda kısa vadeli kiralamalar muafiyetine tabi tutulmuştur. Bu kapsamda ilgili dönemde 15,808 TL kira ödemesi yapılmıştır.

İlk uygulama tarihinde kullanım hakkı varlığını ölçerken başlangıçtaki doğrudan maliyetleri dahil edilmemiştir.

Sözleşmenin, sözleşmeyi uzatma veya sonlandırma seçenekleri içermesi durumunda, kullanım süresi belirlenirken Banka yönetiminin yargı ve değerlendirmeleri kullanılmıştır.

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,458,250 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %26.82'dir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 11,119,321 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %21.74'tür.

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3,207,698	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	221,913	
Kar	1,476,311	
Net dönem karı	1,476,311	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**8,392,190**	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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	2,060	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55,069	
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	54,262	54,262
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**111,391**	
Çekirdek sermaye toplamı	**8,280,799**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	
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 indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**8,280,799**	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,767,469	
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)	415,377	
İndirimler öncesi katkı sermaye	**4,182,846**	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
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 (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
Katkı sermaye toplamı	**4,182,846**	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**12,463,645**	
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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5,395	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye 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)	12,458,250	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	46,444,698	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	17.83	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	17.83	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	26.82	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.75	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.25	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.83	
Uygulanacak indirim 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	176,577	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	415,377	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	415,377	
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	-	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2,146,000	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	140,125	
Kar	1,061,760	
Net dönem karı	1,061,760	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**6,834,153**	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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	14,870	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	39,955	
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	36,215	36,215
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**91,040**	
Çekirdek sermaye toplamı	**6,743,113**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
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 indirimler toplamı	**-**	
İlave ana sermaye toplamı	**-**	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**6,743,113**	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,807,119	
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)	577,011	
İndirimler öncesi katkı sermaye	**4,384,130**	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
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 (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	**4,384,130**	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**11,127,243**	
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	7,922	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye 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)	11,119,321	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	51,146,897	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	13.18	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	13.18	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	21.74	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.937	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.062	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.184	
Uygulanacak indirim 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	177,124	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	593,394	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	577,011	
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	-	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	82 milyon USD (486 milyon TL) ve 72 milyon EURO (481 milyon TL)	73 milyon USD (433 milyon TL) ve 68 milyon EURO (454 milyon TL)	62 milyon USD (369 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,544 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	102 milyon USD (607 milyon TL) ve 90 milyon EURO (602 milyon TL)	91 milyon USD (541 milyon TL) ve 85 milyon EURO (568 milyon TL)	62 milyon USD (369 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,544 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+%2.78 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	8,230,507	8,230,507
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	(159,623)	159,623
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55,069	(55,069)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	54,262	(54,262)
Genel karşılıklar	415,377	415,377
Sermaye benzeri krediler (*)	4,237,398	3,767,469
Sermayeden indirilen diğer değerler	5,395	(5,395)
Özkaynak		**12,458,250**

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın sırasıyla 102 milyon USD ve 90 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ile 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında amorti edilerek katkı sermayeye dahil edilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Cari dönem ortalama risk tutarı (**)	Önceki dönem risk tutarı (*)	Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,617,952	9,937,908	9,103,955	8,646,802
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,096,530	939,945	814,597	677,616
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	1	6	7
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	14,936,304	13,884,492	10,427,244	8,810,914
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,682,171	22,028,504	25,888,395	25,459,379
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,524,431	15,201,180	17,832,597	19,442,478
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,608,006	3,324,620	3,850,485	4,507,580
Tahsili gecikmiş alacaklar	253,061	249,671	205,904	225,036
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,114,344	1,000,879	802,255	408,005
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	92,680	95,302	102,028	101,998
Diğer alacaklar	2,609,825	3,561,787	2,882,590	3,284,246
Toplam	**68,535,304**	**70,224,289**	**71,910,056**	**71,564,061**

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

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Banka, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %32 ve %38 (31 Aralık 2018: %26 ve %33) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %85 ve %90 (31 Aralık 2018: %86 ve %89) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %46 ve %52 (31 Aralık 2018: %44 ve %49) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 415,377 TL'dir (31 Aralık 2018: 593,394 TL).

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Cari dönem																		
Yurt içi	9,617,952	1,096,530	-	-	-	10,665,996	20,230,190	14,520,916	2,607,740	252,986	1,114,344	-	-	-	-	8,852	2,609,822	62,725,328
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,578,901	189,402	2,330	266	38	-	-	-	-	-	229	3	3,771,169
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	231,393	-	107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231,500
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	7,262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,262
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	423,814	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423,822
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	28,938	918,611	1,070	-	37	-	-	-	-	-	-	-	948,656
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	343,968	-	-	-	-	-	-	-	-	83,599	-	427,567
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,617,952**	**1,096,530**	**-**	**-**	**-**	**14,936,304**	**21,682,171**	**14,524,431**	**2,608,006**	**253,061**	**1,114,344**	**-**	**-**	**-**	**-**	**92,680**	**2,609,825**	**68,535,304**

	Risk sınıfları (**)																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Önceki dönem																		
Yurt içi	9,103,955	814,597	6	-	-	5,720,521	24,760,701	17,829,659	3,849,736	205,789	802,052	-	-	-	-	5,912	2,882,590	65,975,518
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,794,703	565,640	1,744	653	53	203	-	-	-	-	209	-	4,363,205
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	93,750	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,888
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	68,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,589
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	532,646	-	2	96	-	-	-	-	-	-	-	-	532,744
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	217,035	2,646	1,054	-	62	-	-	-	-	-	-	-	220,797
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	559,408	-	-	-	-	-	-	-	-	95,907	-	655,315
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,103,955**	**814,597**	**6**	**-**	**-**	**10,427,244**	**25,888,395**	**17,832,597**	**3,850,485**	**205,904**	**802,255**	**-**	**-**	**-**	**-**	**102,028**	**2,882,590**	**71,910,056**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.
1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(****) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																			
Cari dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**238,954**	**37,152**	**12,230**	**-**	**16,720**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12**	**91,343**	**213,725**	**305,068**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	133,516	30,272	12,133	-	13,732	-	-	-	-	-	9	76,295	113,367	189,662
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	5,036	3,159	97	-	49	-	-	-	-	-	2	8,343	-	8,343
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	100,402	3,721	-	-	2,939	-	-	-	-	-	1	6,705	100,358	107,063
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,412,667**	**1,841,173**	**682,026**	**-**	**323,257**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**911**	**3,762,779**	**10,497,255**	**14,260,034**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,594,340	62,501	7,873	-	11,741	-	-	-	-	-	20	185,834	2,490,641	2,676,475
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	8,611,860	1,755,592	669,341	-	307,406	-	-	-	-	-	849	3,487,802	7,857,246	11,345,048
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	206,467	23,080	4,812	-	4,110	-	-	-	-	-	42	89,143	149,368	238,511
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,604,123**	**256,217**	**94,937**	**10**	**106,578**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**194**	**722,852**	**1,339,207**	**2,062,059**
Hizmetler	**6,174,181**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,936,304**	**8,380,268**	**2,219,795**	**875,412**	**2**	**646,698**	**-**	**-**	**-**	**-**	**92,145**	**10,373**	**17,943,730**	**15,391,448**	**33,335,178**
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	3,123,183	1,708,851	380,567	2	512,552	-	-	-	-	-	1,044	4,062,160	1,664,039	5,726,199
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	405,160	101,808	396,297	-	30,062	-	-	-	-	-	394	274,924	658,797	933,721
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,314,338	223,178	68,937	-	51,531	-	-	-	-	-	204	543,685	1,114,503	1,658,188
Mali kuruluşlar	6,174,181	-	-	-	-	14,936,304	875,559	24,478	3,887	-	1,574	-	-	-	-	92,145	8,478	12,266,602	9,850,004	22,116,606
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	703,306	42,327	15,797	-	10,548	-	-	-	-	-	115	407,968	364,125	772,093
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,375,369	82,840	6,764	-	36,669	-	-	-	-	-	103	214,410	1,287,335	1,501,745
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	21,772	13,092	1,637	-	1,457	-	-	-	-	-	15	24,725	13,248	37,973
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	561,581	23,221	1,526	-	2,305	-	-	-	-	-	20	149,256	439,397	588,653
Diğer	**3,443,771**	**1,096,530**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46,159**	**10,170,094**	**943,401**	**253,049**	**21,091**	**-**	**-**	**-**	**-**	**535**	**2,598,335**	**17,417,680**	**1,155,285**	**18,572,965**
Toplam	**9,617,952**	**1,096,530**	**-**	**-**	**-**	**14,936,304**	**21,682,171**	**14,524,431**	**2,608,006**	**253,061**	**1,114,344**	**-**	**-**	**-**	**-**	**92,680**	**2,609,825**	**39,938,384**	**28,596,920**	**68,535,304**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																			
Önceki dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**247,131**	**140,022**	**20,277**	**-**	**6,553**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**257,491**	**156,492**	**413,983**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	177,700	119,994	17,546	-	6,159	-	-	-	-	-	-	205,593	115,806	321,399
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	31,599	10,858	2,566	-	308	-	-	-	-	-	-	33,930	11,401	45,331
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	37,832	9,170	165	-	86	-	-	-	-	-	-	17,968	29,285	47,253
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,754,334**	**2,575,294**	**973,131**	**-**	**266,279**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,462,331**	**11,106,707**	**17,569,038**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,048,085	121,295	44,403	-	7,220	-	-	-	-	-	-	275,220	2,945,783	3,221,003
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	10,276,619	2,409,726	919,512	-	226,746	-	-	-	-	-	-	5,939,078	7,893,525	13,832,603
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	429,630	44,273	9,216	-	32,313	-	-	-	-	-	-	248,033	267,399	515,432
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,458,993**	**531,550**	**60,313**	**-**	**89,798**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,114,945**	**1,025,709**	**2,140,654**
Hizmetler	**7,269,162**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,426,458**	**10,287,277**	**4,325,858**	**1,610,984**	**-**	**423,332**	**-**	**-**	**-**	**-**	**101,513**	**-**	**18,457,040**	**15,987,544**	**34,444,584**
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,377,849	3,512,691	685,427	-	355,420	-	-	-	-	-	-	7,516,361	1,415,026	8,931,387
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	728,920	158,352	757,021	-	7,271	-	-	-	-	-	-	423,723	1,227,841	1,651,564
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,716,867	314,311	67,037	-	35,938	-	-	-	-	-	-	763,718	1,370,435	2,134,153
Mali kuruluşlar	7,269,162	-	-	-	-	10,426,458	1,163,097	19,419	5,228	-	1,147	-	-	-	-	101,513	-	8,723,963	10,262,061	18,986,024
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	852,926	85,262	26,406	-	2,953	-	-	-	-	-	-	566,212	401,335	967,547
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,131,150	149,947	16,497	-	16,108	-	-	-	-	-	-	274,833	1,038,869	1,313,702
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,801	25,123	21,965	-	2,436	-	-	-	-	-	-	41,194	15,131	56,325
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	309,667	60,753	31,403	-	2,059	-	-	-	-	-	-	147,036	256,846	403,882
Diğer	**1,834,793**	**814,597**	**6**	**-**	**-**	**786**	**140,660**	**10,259,873**	**1,185,780**	**205,904**	**16,293**	**-**	**-**	**-**	**-**	**515**	**2,882,590**	**15,746,294**	**1,595,503**	**17,341,797**
Toplam	**9,103,955**	**814,597**	**6**	**-**	**-**	**10,427,244**	**25,888,395**	**17,832,597**	**3,850,485**	**205,904**	**802,255**	**-**	**-**	**-**	**-**	**102,028**	**2,882,590**	**42,038,101**	**29,871,955**	**71,910,056**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,178,914	519,002	151,947	1,326,484	1,441,365	240	9,617,952
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1,096,530	-	1,096,530
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	9,223,818	380,798	534,284	1,811,233	2,168,049	818,122	14,936,304
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	487,453	1,430,249	2,985,171	3,349,106	10,795,386	2,634,806	21,682,171
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	396,554	742,600	917,679	1,899,855	9,785,551	782,192	14,524,431
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	19,995	89,574	94,750	210,364	1,888,521	304,802	2,608,006
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	253,061	253,061
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	1,114,344	1,114,344
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	-	-	-	-	-	92,680	92,680
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,609,825	2,609,825
Toplam	**16,306,734**	**3,162,223**	**4,683,831**	**8,597,042**	**27,175,402**	**8,610,072**	**68,535,304**

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

Önceki dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**	**Toplam**
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,267,861	-	-	-	1,834,793	1,301	9,103,955
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	18,474	135	-	795,988	-	814,597
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	6	6
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,774,714	454,048	246,473	606,806	3,844,136	501,067	10,427,244
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,584,023	2,178,425	2,432,949	1,851,993	14,118,186	2,722,819	25,888,395
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	478,906	1,008,714	1,175,250	1,901,591	12,389,588	878,548	17,832,597
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	53,285	145,919	113,102	332,315	2,613,933	591,931	3,850,485
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	205,904	205,904
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	802,255	802,255
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	-	-	-	-	-	102,028	102,028
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,882,590	2,882,590
Toplam	**15,158,789**	**3,805,580**	**3,967,909**	**4,692,705**	**35,596,624**	**8,688,449**	**71,910,056**

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	9,542,554	-	10,543,066	-	3,774,730	15,878,636	28,392,120	404,198	-	-	-	116,786
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	11,594,935	-	2,257,915	1,037,933	5,137,129	12,942,789	26,571,729	404,198	-	-	-	116,786

Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	8,596,365	-	5,283,414	-	4,233,105	19,862,297	33,445,185	489,690	-	-	-	98,962
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	13,375,331	-	1,060,531	1,475,610	6,294,247	14,100,057	30,502,022	489,690	-	-	-	98,962

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	**13,809**	**32,857**	**17,839**
Çiftçilik ve hayvancılık	13,225	27,247	14,425
Ormancılık	534	988	989
Balıkçılık	50	4,622	2,425
Sanayi	**848,681**	**628,288**	**369,558**
Madencilik ve taş ocakçılığı	20,981	42,035	33,538
İmalat sanayi	817,146	544,657	298,178
Elektrik, gaz, su	10,554	41,596	37,842
İnşaat	**210,862**	**249,795**	**159,955**
Hizmetler	**1,696,988**	**1,350,066**	**831,703**
Toptan ve perakende ticaret	631,233	1,061,339	588,018
Otel ve lokanta hizmetleri	249,495	84,201	65,256
Ulaştırma ve haberleşme	300,494	97,397	86,187
Mali kuruluşlar	233,389	2,584	8,988
Gayrimenkul ve kira. hizm.	176,274	18,147	21,640
Serbest meslek hizmetleri	48,224	77,602	49,297
Eğitim hizmetleri	18,536	3,145	3,565
Sağlık ve sosyal hizmetler	39,343	5,651	8,752
Diğer	**1,365,866**	**683,609**	**512,072**
Toplam	**4,136,206**	**2,944,615**	**1,891,127**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		
		Değer kaybına uğramış (TFRS 9)	Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	**163,544**	**13,415**	**12,596**
Çiftçilik ve hayvancılık	118,544	11,690	10,408
Ormancılık	1,962	1,531	1,336
Balıkçılık	43,038	194	852
Sanayi	**2,578,795**	**489,805**	**322,286**
Madencilik ve taş ocakçılığı	107,150	38,347	36,930
İmalat sanayi	2,433,384	406,325	270,946
Elektrik, gaz, su	38,261	45,133	14,410
İnşaat	**505,825**	**189,315**	**127,311**
Hizmetler	**4,188,331**	**793,308**	**577,802**
Toptan ve perakende ticaret	2,483,410	682,325	427,699
Otel ve lokanta hizmetleri	849,866	14,814	50,095
Ulaştırma ve haberleşme	234,763	56,276	37,790
Mali kuruluşlar	20,025	2,029	2,677
Gayrimenkul ve kira. hizm.	324,667	6,232	31,774
Serbest meslek hizmetleri	218,546	23,565	20,597
Eğitim hizmetleri	18,917	3,567	2,692
Sağlık ve sosyal hizmetler	38,137	4,500	4,478
Diğer	**3,146,543**	**568,082**	**490,790**
Toplam	**10,583,038**	**2,053,925**	**1,530,785**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,074,061	1,169,665	(634,153)	-	**1,609,573**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	597,455	244,823	(418,151)	-	**424,127**

Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,157,762	566,058	(649,759)	-	**1,074,061**
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	365,940	530,029	(298,514)	-	**597,455**

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	34,898,105	257,250	35,155,355
Azerbaycan	915,636	-	915,636
İrlanda	337,832	-	337,832
Birleşik Krallık	98,552	873,151	971,703
Almanya	64,645	108	64,753
Fransa	56,607	299,699	356,306
Yunanistan	43,184	-	43,184
Hollanda	41,403	32,070	73,473
Romanya	41,081	2	41,083
İsviçre	33,819	-	33,819
Diğer	105,358	175,864	281,222

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 5.8565 (Tam TL) ve 6.5067 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD	**1 EURO**
Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2019)	5.9501	6.6843
Bundan önceki;		
30 Aralık 2019	5.9493	6.6567
27 Aralık 2019	5.9579	6.6449
26 Aralık 2019	5.9561	6.5994
25 Aralık 2019	5.9561	6.5994
24 Aralık 2019	5.9561	6.5994

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,780,692	1,909,771	1,086,882	6,777,345
Bankalar	328,258	143,796	423,449	895,503
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	84,948	77,955	-	162,903
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	229	-	-	229
Krediler	9,863,033	1,351,102	-	11,214,135
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1,117	-	-	1,117
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	2,632	1,527	184	4,343
Toplam varlıklar	**14,060,909**	**3,484,485**	**1,510,515**	**19,055,909**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,753,235	365,788	39	2,119,062
Döviz tevdiat hesabı	4,361,944	8,454,036	760,729	13,576,709
Para piyasalarına borçlar	82,601	-	-	82,601
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,628,070	3,153,216	-	6,781,286
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	20,531	61,181	2	81,714
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	6,658	-	-	6,658
Diğer yükümlülükler	16,477	17,167	1,158	34,802
Toplam yükümlülükler	**9,869,516**	**12,051,388**	**761,928**	**22,682,832**
Net bilanço pozisyonu	**4,191,393**	**(8,566,903)**	**748,587**	**(3,626,923)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(4,187,714)**	**8,547,259**	**(746,180)**	**3,613,365**
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,256,457	17,520,277	1,416,254	27,192,988
Türev finansal araçlardan borçlar	12,444,171	8,973,018	2,162,434	23,579,623
Gayrinakdi krediler	**4,818,547**	**6,936,265**	**182,820**	**11,937,632**
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	**13,640,919**	**3,733,474**	**1,262,779**	**18,637,172**
Toplam yükümlülükler	**13,082,479**	**14,216,323**	**512,873**	**27,811,675**
Net bilanço pozisyonu	**558,440**	**(10,482,849)**	**749,906**	**(9,174,503)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(539,563)**	**10,469,558**	**(748,022)**	**9,181,973**
Türev finansal araçlardan alacaklar	7,987,608	19,445,937	1,196,112	28,629,657
Türev finansal araçlardan borçlar	8,527,171	8,976,379	1,944,134	19,447,684
Gayrinakdi krediler	**5,566,823**	**8,243,943**	**178,836**	**13,989,602**

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövize endeksli kredilerin 130,287 TL (31 Aralık 2018: 462,816 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 115,268 TL (31 Aralık 2018: 301,939 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 149,122 TL (31 Aralık 2018: 181,676 TL).

Riskten korunma fonları: (6,447) TL (31 Aralık 2018: (4,482) TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 8,862,138 TL (31 Aralık 2018: 4,680,290 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 8,862,138 TL (31 Aralık 2018: 4,680,290 TL).

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev finansal araçlardan alacaklar / borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 2,085,348 TL (31 Aralık 2018: 454,812 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 1,901,122 TL (31 Aralık 2018: 441,022 TL).

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
USD	%10 artış	(1,964)	(1,329)	-	-
USD	%10 azalış	1,964	1,329	-	-
EURO	%10 artış	368	1,888	(645)	(448)
EURO	%10 azalış	(368)	(1,888)	645	448

(*) Vergi öncesi kar / zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari dönem	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	6,173,942	-	-	-	-	1,253,609	7,427,551
Bankalar	578,003	-	-	-	-	317,742	895,745
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	600,153	1,885,382	89,787	191,066	11,805	35	2,778,228
Para piyasalarından alacaklar	8,202,551	-	-	-	-	-	8,202,551
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	149,177	303,234	191,169	722,053	-	9,081	1,374,714
Verilen krediler (***)	5,488,335	4,136,897	10,428,569	10,850,076	751,546	1,160,227	32,815,650
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	39,629	1,202,325	381,325	491,292	-	-	2,114,571
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,535,711	1,535,711
Toplam varlıklar	**21,231,790**	**7,527,838**	**11,090,850**	**12,254,487**	**763,351**	**4,276,405**	**57,144,721**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2,119,017	-	-	-	-	6,297	2,125,314
Diğer mevduat	30,674,457	1,432,378	187,090	1,107	-	4,787,661	37,082,693
Para piyasalarına borçlar	14,228	-	-	82,601	-	-	96,829
Muhtelif borçlar	94,267	-	-	-	-	320,601	414,868
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,685,490	4,383,541	532,189	369,430	-	-	6,970,650
Diğer yükümlülükler (**)	419,255	554,354	68,963	75,905	-	9,335,890	10,454,367
Toplam yükümlülükler	**35,006,714**	**6,370,273**	**788,242**	**529,043**	**-**	**14,450,449**	**57,144,721**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,157,565	10,302,608	11,725,444	763,351	-	23,948,968
Bilançodaki kısa pozisyon	(13,774,924)	-	-	-	-	(10,174,044)	(23,948,968)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	234,833	2,659,036	-	879,280	-	-	3,773,149
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,688,216)	-	(281,638)	-	(1,969,854)
Toplam pozisyon	**(13,540,091)**	**3,816,601**	**8,614,392**	**12,604,724**	**481,713**	**(10,174,044)**	**1,803,295**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Donuk alacaklar "faizsiz" kolonunda yer almaktadır.

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki dönem	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	7,244,807	23,054	-	-	-	1,642,370	8,910,231
Bankalar	13,873	821	-	-	-	500,273	514,967
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	155,358	191,223	247,324	16,424	-	48	610,377
Para piyasalarından alacaklar	4,202,437	-	-	-	-	-	4,202,437
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	30	263,210	8,849	367,708	-	6,121	645,918
Verilen krediler	7,805,448	4,551,347	10,018,565	14,216,678	952,781	516,395	38,061,214
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	245,961	949,035	-	-	-	1,194,996
Diğer varlıklar (*)	796,624	2,172,287	-	-	-	1,409,611	4,378,522
Toplam varlıklar	**20,218,577**	**7,447,903**	**11,223,773**	**14,600,810**	**952,781**	**4,074,818**	**58,518,662**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	2,291,934	2,291,934
Diğer mevduat	24,562,173	1,597,554	434,870	170	-	3,452,561	30,047,328
Para piyasalarına borçlar	2,188	-	-	-	20,428	-	22,616
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	373,211	373,211
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,811,720	10,135,758	1,819,912	891,481	-	-	15,658,871
Diğer yükümlülükler (**)	353,325	337,360	405,863	15,253	-	9,012,901	10,124,702
Toplam yükümlülükler	**27,729,406**	**12,070,672**	**2,660,645**	**906,904**	**20,428**	**15,130,607**	**58,518,662**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	8,563,128	13,693,906	932,353	-	23,189,387
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,510,829)	(4,622,769)	-	-	-	(11,055,789)	(23,189,387)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4,426,576	10,107,379	-	-	-	-	14,533,955
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(4,805,614)	(7,375,467)	(530,121)	-	(12,711,202)
Toplam pozisyon	**(3,084,253)**	**5,484,610**	**3,757,514**	**6,318,439**	**402,232**	**(11,055,789)**	**1,822,753**

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağlı ortaklık, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	(0.45)	1.25	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.04	6.46	-	14.31
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11.36
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.07
Verilen krediler	3.40	6.17	-	17.00
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	17.79
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.46)	1.61	-	-
Diğer mevduat	0.18	1.46	-	9.13
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.22	3.56	-	12.19

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	(0.36)	2.39	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.14	6.95	-	15.16
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	24.31
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.24
Verilen krediler	3.92	6.52	-	20.89
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	19.82
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.36)	2.39	-	-
Diğer mevduat	0.48	2.71	-	18.73
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	15.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.94	3.89	-	11.74

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**9,081**	**887**	**887**
Hisse senedi yatırımları	9,081	887	887
Bağlı ortaklıklar	**83,599**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	83,599	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	**-**	**-**	**-**
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	**6,121**	**887**	**887**
Hisse senedi yatırımları	6,121	887	887
Bağlı ortaklıklar	**95,907**	**-**	**-**
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

3. 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

		Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	**-**	**127**	**-**	**(254)**	**(254)**	**-**

		Yeniden değerleme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	**-**	**127**	**-**	**(254)**	**(254)**	**-**

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	92,680	92,680	7,414

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	102,028	102,028	8,162

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Fonlama Planı ("ADFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control&Self Assesment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Banka'nın faaliyetleri üzerindeki potansiyel finansal etkiler ile risk göstergelerine olası etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

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

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleşmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

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

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%199.77	6/12/2019	%301.12	25/10/2019
YP	%124.22	6/12/2019	%178.26	22/11/2019

Likidite karşılama oranı

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Cari dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			20,846,646	8,930,383
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	31,533,232	10,406,754	2,598,831	1,040,676
İstikrarlı mevduat	11,089,843	-	554,492	-
Düşük istikrarlı mevduat	20,443,389	10,406,754	2,044,339	1,040,676
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,602,704	5,999,351	5,907,763	4,338,580
Operasyonel mevduat	138,518	7,805	34,630	1,951
Operasyonel olmayan mevduat	7,298,489	5,537,495	4,778,854	3,882,578
Diğer teminatsız borçlar	1,165,697	454,051	1,094,279	454,051
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	15,185,068	7,982,196	5,886,089	3,334,318
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,597,942	2,448,125	4,597,942	2,448,125
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10,587,126	5,534,071	1,288,147	886,193
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			**14,392,683**	**8,713,574**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	8,085,924	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,580,757	1,177,446	2,317,797	881,563
Diğer nakit girişleri	4,157,475	2,083,243	3,923,689	2,080,863
Toplam nakit girişleri	**15,824,156**	**3,260,689**	**6,241,486**	**2,962,426**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			20,846,646	8,930,383
Toplam net nakit çıkışları			8,151,197	5,751,148
Likidite karşılama oranı (%)			**260.16**	**157.12**

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Önceki dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,811,309	9,060,653
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	26,669,120	8,112,135	2,250,646	811,214
İstikrarlı mevduat	8,325,320	-	416,266	-
Düşük istikrarlı mevduat	18,343,800	8,112,135	1,834,380	811,214
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,034,631	2,777,166	2,816,450	1,464,280
Operasyonel mevduat	170,631	6,595	42,658	1,649
Operasyonel olmayan mevduat	3,654,503	2,287,246	1,637,933	979,306
Diğer teminatsız borçlar	1,209,497	483,325	1,135,859	483,325
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	25,452,156	13,747,026	14,316,939	8,244,974
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,670,710	7,085,663	12,670,711	7,085,663
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12,781,446	6,661,363	1,646,228	1,159,311
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			**19,384,035**	**10,520,468**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	2,092,071	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7,453,684	2,768,947	4,886,237	2,275,437
Diğer nakit girişleri	9,696,966	5,586,141	9,451,375	5,579,664
Toplam nakit girişleri	**19,242,721**	**8,355,088**	**14,337,612**	**7,855,101**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			12,811,309	9,060,653
Toplam net nakit çıkışları			5,300,357	3,123,270
Likidite karşılama oranı (%)			**243.33**	**298.06**

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar alarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %30'unu diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %69'unu ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %40'ını nakit ve nakit benzerleri ve %58'ini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %69'unu mevduatlar oluşturmaktadır. İhtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %57'sini krediler ve %23'ünü nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır.

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,063,118	4,364,433	-	-	-	-	-	7,427,551
Bankalar	724,559	171,186	-	-	-	-	-	895,745
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	168,520	421,860	506,843	1,665,806	15,164	35	2,778,228
Para piyasalarından alacaklar	-	8,202,551	-	-	-	-	-	8,202,551
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	144,412	274,887	193,433	748,095	4,804	9,083	1,374,714
Verilen krediler	97,201	4,513,556	3,453,238	11,319,766	11,616,448	762,226	1,053,215	32,815,650
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	39,629	295,277	1,204,844	574,821	-	-	2,114,571
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,535,711	1,535,711
Toplam varlıklar	**3,884,878**	**17,604,287**	**4,445,262**	**13,224,886**	**14,605,170**	**782,194**	**2,598,044**	**57,144,721**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	2,005,107	120,207	-	-	-	-	-	2,125,314
Diğer mevduat	4,950,769	30,511,348	1,432,378	187,090	1,108	-	-	37,082,693
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	37,184	498,842	575,633	3,946,015	1,912,976	-	6,970,650
Para piyasalarına borçlar	-	14,228	-	-	82,601	-	-	96,829
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	230,509	-	-	-	-	-	184,359	414,868
Diğer yükümlülükler (**)	-	413,935	72,333	300,281	429,991	64,912	9,172,915	10,454,367
Toplam yükümlülükler	**7,186,385**	**31,096,902**	**2,003,553**	**1,063,004**	**4,459,715**	**1,977,888**	**9,357,274**	**57,144,721**
Likidite (açığı)/fazlası	**(3,301,507)**	**(13,492,615)**	**2,441,709**	**12,161,882**	**10,145,455**	**(1,195,694)**	**(6,759,230)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(48,911)**	**224,210**	**288,985**	**1,360,511**	**-**	**-**	**1,824,795**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	15,627,483	7,431,759	13,079,309	11,058,809	522,000	-	47,719,360
Türev finansal araçlardan borçlar	-	15,676,394	7,207,549	12,790,324	9,698,298	522,000	-	45,894,565
Gayrinakdi Krediler	**34,003**	**352,299**	**833,743**	**6,280,412**	**4,764,268**	**1,328,986**	**-**	**13,593,711**
Önceki dönem								
Toplam aktifler	2,148,812	19,481,223	5,093,231	11,104,081	17,740,492	1,024,817	1,926,006	58,518,662
Toplam yükümlülükler	6,721,291	25,084,818	3,492,082	6,123,224	4,799,021	3,888,910	8,409,316	58,518,662
Likidite (açığı)/fazlası	**(4,572,479)**	**(5,603,595)**	**1,601,149**	**4,980,857**	**12,941,471**	**(2,864,093)**	**(6,483,310)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(115,403)**	**63,692**	**428,261**	**1,479,268**	**-**	**-**	**1,855,818**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	10,465,186	14,187,788	12,174,323	12,130,335	530,159	-	49,487,791
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,580,589	14,124,096	11,746,062	10,651,067	530,159	-	47,631,973
Gayrinakdi Krediler	**45,754**	**903,255**	**1,583,809**	**4,696,551**	**7,268,474**	**1,632,121**	**-**	**16,129,964**

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, krediler haricindeki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	6,955,876	30,631,555	1,530,317	235,388	1,190	-	39,354,326	(146,319)	39,208,007
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	37,184	498,842	577,858	4,132,773	1,927,574	7,174,231	(203,581)	6,970,650
Para piyasalarına borçlar	-	14,228	-	-	82,601	-	96,829	-	96,829
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	5,744,495	24,562,173	1,653,639	484,107	242	-	32,444,656	(105,394)	32,339,262
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	175,123	1,594,984	5,478,845	4,740,697	3,821,533	15,811,182	(152,311)	15,658,871
Para piyasalarına borçlar	-	2,188	-	-	-	20,428	22,616	-	22,616
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**43,289**	**1,257,882**	**2,597,504**	**4,729,007**	**739,794**	**9,367,476**
Alım işlemleri	40,560	647,012	1,176,778	2,271,466	344,142	4,479,958
Satım işlemleri	2,729	610,870	1,420,726	2,457,541	395,652	4,887,518
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**43,289**	**1,257,882**	**2,597,504**	**4,729,007**	**739,794**	**9,367,476**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**27,958,159**	**9,027,637**	**11,580,627**	**7,613,267**	**-**	**56,179,690**
Vadeli döviz alım işlemleri	1,225,880	1,209,021	1,779,093	103,948	-	4,317,942
Vadeli döviz satım işlemleri	1,217,809	1,195,191	1,772,070	134,844	-	4,319,914
Swap para alım işlemleri	10,883,710	3,152,336	4,118,813	4,371,119	-	22,525,978
Swap para satım işlemleri	10,940,506	2,957,859	3,880,045	3,003,356	-	20,781,766
Para alım opsiyonları	1,825,203	252,602	15,173	-	-	2,092,978
Para satım opsiyonları	1,865,051	260,628	15,433	-	-	2,141,112
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**3,646,151**	**5,067,727**	**13,778,423**	**11,128,342**	**568,998**	**34,189,641**
Swap faiz alım işlemleri	1,875,314	2,566,186	6,936,607	5,537,099	273,926	17,189,132
Swap faiz satım işlemleri	1,770,837	2,501,541	6,841,816	5,591,243	295,072	17,000,509
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**31,604,310**	**14,095,364**	**25,359,050**	**18,741,609**	**568,998**	**90,369,331**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**31,647,599**	**15,353,246**	**27,956,554**	**23,470,616**	**1,308,792**	**99,736,807**

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**1,543,800**	**2,106,396**	**11,923,291**	**16,091,268**	**1,382,875**	**33,047,630**
Alım işlemleri	858,019	1,261,672	6,217,391	8,566,341	645,306	17,548,729
Satım işlemleri	685,781	844,724	5,705,900	7,524,927	737,569	15,498,901
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**1,543,800**	**2,106,396**	**11,923,291**	**16,091,268**	**1,382,875**	**33,047,630**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**19,239,172**	**25,450,670**	**13,020,500**	**2,710,799**	**-**	**60,421,141**
Vadeli döviz alım işlemleri	1,499,128	3,639,760	1,992,154	71,607	-	7,202,649
Vadeli döviz satım işlemleri	1,453,596	3,583,350	1,870,979	59,902	-	6,967,827
Swap para alım işlemleri	7,400,047	8,857,256	4,325,756	1,284,820	-	21,867,879
Swap para satım işlemleri	7,624,606	9,139,488	4,433,702	1,294,470	-	22,492,266
Para alım opsiyonları	625,678	115,053	198,796	-	-	939,527
Para satım opsiyonları	636,117	115,763	199,113	-	-	950,993
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**667,000**	**1,529,287**	**1,824,097**	**6,594,540**	**36,519**	**10,651,443**
Swap faiz alım işlemleri	334,099	769,152	918,357	3,299,023	18,291	5,338,922
Swap faiz satım işlemleri	332,901	760,135	905,740	3,295,517	18,228	5,312,521
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**33,366**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33,366**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**19,939,538**	**26,979,957**	**14,844,597**	**9,305,339**	**36,519**	**71,105,950**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**21,483,338**	**29,086,353**	**26,767,888**	**25,396,607**	**1,419,394**	**104,153,580**

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %9.70'tir (31 Aralık 2018: %7.93). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %23 oranında artarken, toplam risk tutarı ise %1 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 177 baz puanlık bir artış görülmektedir.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	*55,502,857*	*56,779,302*
Ana sermayeden indirilen varlıklar	*(82,907)*	*(55,823)*
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	55,419,950	56,723,479
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	*2,678,007*	*4,408,227*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	*3,216,995*	*606,490*
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,895,002	5,014,717
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	*469,851*	*145,863*
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	469,851	145,863
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	*23,419,176*	*22,659,380*
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	23,419,176	22,659,380
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	8,255,005	6,703,342
Toplam risk tutarı	85,203,979	84,543,439
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	9.70	7.93

(*) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

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

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	**45,366,798**	**45,996,555**	**44,619,532**	**42,905,438**
Para piyasalarından alacaklar	8,202,551	8,200,512	4,202,437	4,200,232
Bankalar	895,745	894,945	514,967	514,170
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,338,281	1,338,281	645,918	645,918
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	2,114,299	2,268,208	1,194,996	1,192,821
Verilen krediler	32,815,922	33,294,609	38,061,214	36,352,297
Finansal borçlar	**46,690,354**	**45,361,573**	**48,393,960**	**47,061,147**
Bankalar mevduatı	2,125,314	2,124,107	2,291,934	2,291,209
Diğer mevduat	37,082,693	35,729,004	30,047,328	28,673,083
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,970,650	6,997,172	15,658,871	15,701,134
Para piyasalarına borçlar	96,829	96,422	22,616	22,510
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	414,868	414,868	373,211	373,211

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**1,451,924**	**2,691,937**	**9,081**	**4,152,942**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	122,724	2,655,504	-	2,778,228
Devlet borçlanma senetleri	122,689	-	-	122,689
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,655,504	-	2,655,504
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,329,200	-	9,081	1,338,281
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	9,081	9,081
Devlet borçlanma senetleri	1,329,200	-	-	1,329,200
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	36,433	-	36,433
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	36,433	-	36,433
Toplam yükümlülükler	**-**	**982,734**	**-**	**982,734**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	627,356	-	627,356
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	355,378	-	355,378
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	355,378	-	355,378

Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	**668,573**	**3,550,512**	**6,121**	**4,225,206**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	28,776	581,601	-	610,377
Devlet borçlanma senetleri	28,728	-	-	28,728
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	581,601	-	581,601
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer finansal varlıklar	13	-	-	13
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	639,797	-	6,121	645,918
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	6,121	6,121
Devlet borçlanma senetleri	639,797	-	-	639,797
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,968,911	-	2,968,911
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	2,968,911	-	2,968,911
Toplam yükümlülükler	**-**	**1,111,801**	**-**	**1,111,801**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	848,395	-	848,395
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	263,406	-	263,406
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	263,406	-	263,406

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	6,121	6,052
Alışlar	2,939	-
İtfa / satış	-	-
Değerleme farkı	21	69
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**9,081**	**6,121**

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	**Önceki dönem**	**Cari dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**38,523,295**	**43,238,474**	**3,081,864**
Standart yaklaşım	38,523,295	43,238,474	3,081,864
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**1,928,264**	**2,922,432**	**154,261**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,928,264	2,922,432	154,261
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	**156,025**	**345,325**	**12,482**
Standart yaklaşım	156,025	345,325	12,482
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	**5,837,114**	**4,640,666**	**466,969**
Temel gösterge yaklaşımı	5,837,114	4,640,666	466,969
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**46,444,698**	**51,146,897**	**3,715,576**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	7,427,551	7,427,551	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,778,228	-	2,655,504	-	2,778,228	-
Bankalar	895,745	895,745	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8,202,551	-	8,202,551	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,338,281	1,338,281	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,114,571	2,114,571	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	8,487	-	-	-	-	8,487
Krediler (Net)	32,815,650	33,129,839	-	-	-	(308,794)
Krediler	31,762,434	31,762,434	-	-	-	5,395
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	2,944,615	2,944,615	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,891,399	1,577,210	-	-	-	314,189
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	83,599	83,599	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	36,433	-	36,433	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	946,477	891,408	-	-	-	55,069
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	54,262	-	-	-	-	54,262
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	-	-	-	-
Diğer aktifler	459,200	459,200	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**57,144,721**	**46,340,854**	**10,894,488**	**-**	**2,778,228**	**(207,950)**
Yükümlülükler						
Mevduat	39,208,007	-	-	-	-	39,208,007
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	627,356	-	-	-	-	627,356
Alınan krediler	2,733,252	-	-	-	-	2,733,252
Para piyasalarına borçlar	96,829	-	96,829	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	298,719	-	-	-	-	298,719
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	355,378	-	-	-	-	355,378
Karşılıklar	275,590	32,363	-	-	-	155,203
Vergi borcu	318,418	-	-	-	-	318,418
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,237,398	-	-	-	-	4,237,398
Diğer yükümlülükler	763,267	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	8,230,507	-	-	-	-	8,221,756
Toplam yükümlülükler	**57,144,721**	**32,363**	**96,829**	-	-	**56,155,487**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi(*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**57,352,671**	**46,340,854**	-	**10,894,488**	**2,778,228**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	989,234	32,363	-	96,829	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**56,363,437**	**46,308,491**	-	**10,797,659**	**2,778,228**
Bilanço dışı tutarlar	21,258,406	10,330,833	-	499,215	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(328,327)	-	(7,661,243)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(2,622,203)
Risk tutarları	-	**56,310,997**	-	**3,635,631**	**156,025**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonu, banka bazında risk yönetimi imkanı veren kurumsal risk yönetimi çözümü QRM sisteminin kredi portföyü bağlamında yönetilmesi, İDD hesaplamalarının ve raporlamalarının yapılmasından sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması ve stres testleri konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinayı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Denetim Komitesince gözden geçirilir ve yine Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
Krediler	2,944,615	31,762,434	1,891,127	32,815,922
Borçlanma araçları (*)	-	3,443,771	9,023	3,434,748
Bilanço dışı alacaklar	126,606	21,164,162	120,386	21,170,382
Toplam	**3,071,221**	**56,370,367**	**2,020,536**	**57,421,052**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,053,925	1,683,658
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,818,616	1,526,664
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(161,877)	(542,130)
Diğer değişimler (**)	(766,049)	(614,267)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**2,944,615**	**2,053,925**

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 149,567 TL (31 Aralık 2018: 533,027 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık
Yurtiçi	2,941,184	1,573,855
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,260	3,222
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	171	133
Toplam	**2,944,615**	**1,577,210**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem	Önceki dönem
31 – 60 gün gecikmiş	294,350	554,476
61 – 90 gün gecikmiş	115,937	267,993
Toplam	**410,287**	**822,469**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	1,071,845	689,761
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	23,986	5,451

Banka, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (*)	**184,152**	**413,303**	**1,074,061**	**1,671,516**
Dönem içi ilave karşılıklar	29,159	34,125	632,820	696,104
Dönem içi çıkanlar (-)	(14,466)	(79,470)	(484,586)	(578,522)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(149,567)	(149,567)
1. aşamaya transfer	15,626	(82,679)	-	(67,053)
2. aşamaya transfer	(13,202)	165,913	-	152,711
3. aşamaya transfer	-	(228,334)	536,845	308,511
Dönem sonu bakiyesi	**201,269**	**222,858**	**1,609,573**	**2,033,700**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırlan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizle gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat girişleri, ana bankacılık uygulaması olan Finsoft üzerinden şubeler aracılıyla yapılmaktadır. Kredi Operasyon Merkezi (KROM) ekiplerinin teminat girişlerini kontrol ederek onay vermesinin ardından teminatlar aktif duruma gelmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Banka, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski azaltım teknikleri

	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
Krediler (*)	25,652,845	7,163,077	5,930,025	3,171,934	2,768,696	-	-
Borçlanma araçları (*)	3,434,748	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29,087,593**	**7,163,077**	**5,930,025**	**3,171,934**	**2,768,696**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	2,944,615	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

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

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,617,952	-	12,386,649	-	2,053,172	%16.58
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,096,530	-	1,019,827	-	568,304	%55.73
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13,240,064	6,566,543	4,954,912	1,696,241	2,352,960	%35.38
Kurumsal alacaklar	13,321,374	11,413,432	11,949,167	8,319,130	19,727,063	%97.33
Perakende alacaklar	13,915,041	3,610,170	12,350,287	592,502	9,693,020	%74.89
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,038,036	20,281	1,038,036	6,680	370,060	%35.42
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,487,318	122,601	1,487,318	75,971	882,091	%56.43
Tahsili gecikmiş alacaklar	253,061	-	253,061	-	257,439	%101.73
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,114,344	-	1,114,344	-	1,170,052	%105.00
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,604,905	24,594	2,604,910	4,919	1,356,460	%51.97
Hisse senedi yatırımları	92,680	-	92,674	-	92,674	%100.00
Toplam	**57,781,305**	**21,757,621**	**49,251,185**	**10,695,443**	**38,523,295**	**%64.26**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10,333,476	-	-	-	-	-	2,053,173	-	-	-	12,386,649
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	903,049	-	116,778	-	-	-	1,019,827
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,257,663	-	2,421,132	-	1,937,388	34,970	-	-	6,651,153
Kurumsal alacaklar	8,084	-	252	-	201,508	-	20,058,453	-	-	-	20,268,297
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	12,942,789	-	-	-	-	12,942,789
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,037,933	-	-	6,783	-	-	-	1,044,716
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,362,399	-	200,890	-	-	-	1,563,289
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	12,785	-	218,726	21,550	-	-	253,061
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	236,256	-	530,410	347,678	-	-	1,114,344
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,253,375	-	-	-	-	-	1,356,454	-	-	-	2,609,829
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	92,674	-	-	-	92,674
Toplam	**11,594,935**	**-**	**2,257,915**	**1,037,933**	**5,137,129**	**12,942,789**	**26,571,729**	**404,198**	**-**	**-**	**59,946,628**

4. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Pre-Settlement" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımlarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,691,937	499,215	-	1.40	3,191,152	1,656,234
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	444,479	89,012
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						**1,745,246**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,191,152	183,018
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,191,152	183,018

ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	991,041	2,184,593	-	8,478	-	-	3,184,112
Kurumsal alacaklar	375	-	236	-	-	432,147	-	-	432,758
Perakende alacaklar	-	-	-	-	18,761	-	-	-	18,761
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**375**	**-**	**991,277**	**2,184,593**	**18,761**	**440,625**	**-**	**-**	**3,635,631**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

d. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif pasif yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi hayata geçirilmiş olup, geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	**156,025**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	144,862
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	11,163
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**156,025**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2016, 2017 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2016 tutarı	2017 tutarı	2018 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,524,151	2,903,831	3,911,401	3,113,128	15	466,969
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						**5,837,114**

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonalite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar / kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı / aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç / kayıp riskini ifade etmektedir.

Para birimi	Uygulanan şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / (Kayıplar)	Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar
TL	(-) 400	818,044	%6.57
TL	(+) 500	(894,213)	%(7.18)
EURO	(-) 200	(9,239)	%(0.07)
EURO	(+) 200	(63,779)	%(0.51)
USD	(-) 200	47,861	%0.38
USD	(+) 200	(50,674)	%(0.41)
Toplam (negatif şoklar için)		**856,666**	**%6.88**
Toplam (pozitif şoklar için)		**(1,008,666)**	**%(8.10)**

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	7,285,819	36,433	355,378	19,825,586	519,311	263,406
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	6,893,889	2,449,600	-
Toplam	**7,285,819**	**36,433**	**355,378**	**26,719,475**	**2,968,911**	**263,406**

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	9,043	355,378	(708,869)	49,675	21,119
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	27,390	-	(42,988)	4,959	-
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(214,877)	1,094	-
Toplam			**36,433**	**355,378**	**(966,734)**	**55,728**	**21,119**

Önceki dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	519,311	263,406	294,768	9,555	(8,075)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	2,449,600	-	153,133	3,792	-
Toplam			**2,968,911**	**263,406**	**447,901**	**13,347**	**(8,075)**

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, KOBİ, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal, KOBİ ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem – 31 Aralık 2019	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,198,919	1,502,986	452,498	3,154,403
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	641,956	442,299	94,553	1,178,808
Ticari kar / zarar	106,517	46,661	461,908	615,086
Temettü gelirleri	-	-	67,860	67,860
Beklenen zarar karşılıkları	(883,269)	(314,129)	(6,905)	(1,204,303)
Bölüm sonuçları	1,064,123	1,677,817	1,069,914	3,811,854
Diğer faaliyet giderleri (**)	-	-	-	(1,935,786)
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,876,068
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(399,757)
Net dönem karı	**-**	**-**	**-**	**1,476,311**

Önceki dönem – 31 Aralık 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,203,048	1,160,071	989,028	3,352,147
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	819,695	335,340	58,650	1,213,685
Ticari kar / zarar	333,939	55,582	(549,285)	(159,764)
Temettü gelirleri	-	-	68,844	68,844
Beklenen zarar karşılıkları	(901,692)	(378,893)	(1,729)	(1,282,314)
Bölüm sonuçları	1,454,990	1,172,100	565,508	3,192,598
Diğer faaliyet giderleri (**)	-	-	-	(1,847,771)
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,344,827
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(283,067)
Net dönem karı	**-**	**-**	**-**	**1,061,760**

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

Cari dönem – 31 Aralık 2019	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	22,930,428	11,631,450	22,582,843	57,144,721
Yükümlülükler	10,448,513	28,957,843	9,507,858	48,914,214
Özkaynaklar	-	-	8,230,507	8,230,507

Önceki dönem – 31 Aralık 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	27,589,411	11,908,013	19,021,238	58,518,662
Yükümlülükler	9,070,641	23,402,180	18,623,594	51,096,415
Özkaynaklar	-	-	7,422,247	7,422,247

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa / efektif	305,784	947,584	291,076	1,349,619
TCMB	344,422	5,829,761	407,796	6,861,366
Diğer	-	-	-	374
Toplam	**650,206**	**6,777,345**	**698,872**	**8,211,359**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	344,422	1,465,328	407,796	1,850,723
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,336,860	-	2,281,923
Zorunlu karşılık	-	3,027,573	-	2,728,720
Toplam	**344,422**	**5,829,761**	**407,796**	**6,861,366**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %1 ile %7 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %21 aralığında değişen oranlarda TL, USD / EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen reeskont dahil 344,181 TL (31 Aralık 2018: 406,495 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 1,465,328 TL (31 Aralık 2018: 1,850,723 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	52,090	21,385
Teminata verilen / bloke edilen	70,634	7,391
Toplam	**122,724**	**28,776**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	71,372	52	232,495
Swap işlemleri	2,467,192	114,566	262,703	82,758
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	134	2,240	155	3,438
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,467,326**	**188,178**	**262,910**	**318,691**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	242	895,503	1,082	513,885
Yurt içi	242	30	1,082	813
Yurt dışı	-	895,473	-	513,072
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**242**	**895,503**	**1,082**	**513,885**

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	324,592	137,856	406,420	232,219
ABD, Kanada	23,226	29,202	396	-
OECD ülkeleri (*)	139,304	4,863	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,535	108,932	-	-
Toplam	**488,657**	**280,853**	**406,816**	**232,219**

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 406,816 TL (31 Aralık 2018: 232,219 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2018: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,324,062	643,752
Repo işlemine konu olan	14,219	2,166
Teminata verilen / bloke edilen (*)	-	-
Toplam	**1,338,281**	**645,918**

(*) Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,329,581	658,605
Borsada işlem gören	1,329,581	658,605
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	9,081	6,121
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	9,081	6,121
Değer azalma karşılığı (-)	(381)	(18,808)
Toplam	**1,338,281**	**645,918**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	120	569,874	71	570,374
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	569,874	-	570,374
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	120	-	71	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	39	201,879	47	200,958
Banka mensuplarına verilen krediler	32,606	-	29,302	-
Toplam	**32,765**	**771,753**	**29,420**	**771,332**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.2. 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	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	27,626,228	3,064,361	1,071,845	-
İşletme kredileri	9,697,199	1,474,390	604,541	-
İhracat kredileri	5,311,611	423,728	55,405	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,571,876	200,881	-	-
Tüketici kredileri	9,169,060	835,218	368,574	-
Kredi kartları	599,428	92,770	43,325	-
Diğer	1,277,054	37,374	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**27,626,228**	**3,064,361**	**1,071,845**	**-**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	134,255	5	117,472	-
Krediler	*120,823*	-	*106,554*	-
Diğer aktifler	*4,673*	5	*6,744*	-
Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar	*8,487*	-	*4,021*	-
Menkul değerler	*272*	-	*153*	-
Kredi riskinde önemli artış	-	193,094	-	378,466
Krediler	-	*193,094*	-	*378,466*
Toplam	**134,255**	**193,099**	**117,472**	**378,466**

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	6,835,891	542,488	111,505
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	20,790,337	2,521,873	960,340
Toplam	**27,626,228**	**3,064,361**	**1,071,845**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**391,723**	**9,772,587**	**10,164,310**
Konut kredisi	172	3,518,735	3,518,907
Taşıt kredisi	13,064	294,517	307,581
İhtiyaç kredisi	378,487	5,959,335	6,337,822
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	**-**	**57**	**57**
Konut kredisi	-	57	57
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**657,728**	**29,091**	**686,819**
Taksitli	212,263	29,091	241,354
Taksitsiz	445,465	-	445,465
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**4,303**	**19,061**	**23,364**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	4,303	19,061	23,364
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	**9,362**	**-**	**9,362**
Taksitli	2,921	-	2,921
Taksitsiz	6,441	-	6,441
Personel kredi kartları- YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	**185,121**	**-**	**185,121**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,248,237**	**9,820,796**	**11,069,033**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**789,236**	**3,836,304**	**4,625,540**
İşyeri kredisi	-	20,682	20,682
Taşıt kredisi	932	104,156	105,088
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	788,304	3,711,466	4,499,770
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	**9**	**49,719**	**49,728**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	4,918	4,918
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	9	44,801	44,810
Taksitli ticari krediler-YP	**5,217**	**9,976**	**15,193**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	5,217	9,976	15,193
Kurumsal kredi kartları-TP	**39,342**	**-**	**39,342**
Taksitli	14,028	-	14,028
Taksitsiz	25,314	-	25,314
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**87,267**	**-**	**87,267**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**921,071**	**3,895,999**	**4,817,070**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	1,288,869	814,597
Özel	30,473,565	36,730,222
Toplam	**31,762,434**	**37,544,819**

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	31,420,640	36,709,457
Yurt dışı krediler	341,794	835,362
Toplam	**31,762,434**	**37,544,819**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	342,373	535,713
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**342,373**	**535,713**

5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	136,197	136,996
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	260,303	164,068
Zarar niteliğindeki krediler ve için ayrılanlar	1,180,710	744,702
Toplam	**1,577,210**	**1,045,766**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	12,870	2,100	9,016
Yeniden yapılandırılan krediler	12,870	2,100	9,016
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	222	509	4,720
Yeniden yapılandırılan krediler	222	509	4,720

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**676,253**	**383,292**	**994,380**
Dönem içinde intikal (+)	1,647,174	20,686	150,756
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	1,634,300	1,256,261
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(1,634,300)	(1,256,261)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(273,777)	(164,096)	(328,176)
Kayıttan düşülen (-)	(299)	(822)	(11,189)
Satılan (-) (*)	-	-	(149,567)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(16,682)
Bireysel krediler	-	-	(103,427)
Kredi kartları	-	-	(29,458)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**415,051**	**617,099**	**1,912,465**
Karşılık (-)	(136,197)	(260,303)	(1,180,710)
Bilançodaki net bakiyesi	**278,854**	**356,796**	**731,755**

(*) Banka 20 Kasım 2019 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 149,567 TL tutarındaki bölümünü yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	60,901	51,548	67,013
Karşılık tutarı (-)	(48,975)	(25,391)	(34,605)
Bilançodaki net bakiyesi	**11,926**	**26,157**	**32,408**
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	19,589	2,647	41,827
Karşılık tutarı (-)	(4,191)	(1,447)	(32,414)
Bilançodaki net bakiyesi	**15,398**	**1,200**	**9,413**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	**278,854**	**356,796**	**731,755**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	415,051	617,099	1,912,465
Karşılık tutarı (-)	(136,197)	(260,303)	(1,180,710)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	278,854	356,796	731,755
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	**539,257**	**219,224**	**249,678**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	676,253	383,292	994,380
Karşılık tutarı (-)	(136,996)	(164,068)	(744,702)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	539,257	219,224	249,678
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	**15,129**	**18,365**	**22,846**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	20,026	31,094	41,301
Karşılık tutarı (-)	(4,897)	(12,729)	(18,455)
Önceki dönem (Net)	**16,522**	**4,492**	**-**
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	20,065	6,287	-
Karşılık tutarı (-)	(3,543)	(1,795)	-

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

6.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen (*)	350,729	386,219
Toplam	**350,729**	**386,219**

(*) Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	2,114,571	1,194,996
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**2,114,571**	**1,194,996**

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,114,571	1,194,996
Borsada işlem görenler	2,114,571	1,194,996
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2,114,571**	**1,194,996**

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	1,194,996	1,316,936
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	912,878	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(36,299)	(142,041)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	42,996	20,101
Dönem sonu toplamı	**2,114,571**	**1,194,996**

7. Ortaklık yatırımları (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Faktoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	1,291	40,000	30,000	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	-	79,141	102,327	5,655
Dönem karı	62,924	28,330	37,262	7,724
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	(3)	(3)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(533)	(361)	(15)
Ana sermaye toplamı	**64,215**	**146,935**	**169,225**	**34,129**
Katkı sermaye	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**64,215**	**146,935**	**169,225**	**34,129**
Net kullanılabilir özkaynak	**64,215**	**146,935**	**169,225**	**34,129**

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı (*)	Adres (şehir / ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa - oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin / İrlanda	%100	%100
(2) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(4) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100

(*) Banka bağlı ortaklıklarından ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin TEB Portföy Yönetimi A.Ş'ye satışı 31 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	7,249,105	64,215	5	318,398	-	62,924	58,258	-
(2)	575,273	147,471	1,599	91,139	-	28,330	32,261	-
(3)	1,079,463	169,589	989	65,509	-	37,262	33,605	-
(4)	142,990	34,144	180	6,408	-	7,724	5,267	-

(*) ING Faktoring A.Ş, ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Menkul Değerler A.Ş. ve ING European Financial Services Plc'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	95,907	95,907
Dönem içi hareketler	(12,308)	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar (*)	(12,308)	-
Yeniden değerleme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	83,599	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	100	100

(*) Banka ile TEB Portföy Yönetimi A.Ş. arasında, Banka bağlı ortaklıklarından ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye satılması konusunda 5 Nisan 2019 tarihinde bir Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Fiili satış işlemi ve hisse devri, sözleşme uyarınca gerekli yasal izinlerin ve satışa ilişkin diğer prosedürlerin tamamlanmasını takiben 31 Mayıs 2019 tarihinde tamamlanmıştır.

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	21,099	33,407

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	35,316	1,117	2,968,911	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**35,316**	**1,117**	**2,968,911**	**-**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet					
Açılış bakiyesi	272,473	51,329	-	912,699	1,236,501
İlaveler	7,486	-	524,791	348,472	880,749
Çıkışlar	-	(51,329)	(175,363)	(314,278)	(540,970)
Transferler	-	-	-	(200)	(200)
Kur farkı	-	-	-	21	21
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	2,884	-	-	1,500	4,384
Kapanış bakiyesi	282,843	-	349,428	948,214	1,580,485
Birikmiş amortisman					
Açılış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	-	(384,267)	(553,029)
Cari dönem amortismanları	(6,660)	(40)	(70,382)	(53,924)	(131,006)
Çıkışlar	-	50,821	15,232	34,663	100,716
Transferler	-	-	-	(50,668)	(50,668)
Kur farkı	-	-	-	(21)	(21)
Kapanış bakiyesi	(124,641)	-	(55,150)	(454,217)	(634,008)
Net defter değeri	**158,202**	-	**294,278**	**493,997**	**946,477**

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	265,852	55,555	710,514	1,031,921
İlaveler	7,033	612	324,757	332,402
Çıkışlar	(1,116)	(4,838)	(115,620)	(121,574)
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	704	-	(7,000)	(6,296)
Kapanış bakiyesi	272,473	51,329	912,651	1,236,453
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(362,063)	(529,686)
Cari dönem amortismanları	(6,433)	(96)	(48,272)	(54,801)
Çıkışlar	551	4,839	26,116	31,506
Kapanış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	(384,219)	(552,981)
Net defter değeri	**154,492**	**548**	**528,432**	**683,472**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	203,107	180,235
İlaveler	43,863	22,872
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi	246,970	203,107
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(163,303)	(141,020)
Cari dönem amortismanları	(29,405)	(22,283)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi	(192,708)	(163,303)
Net defter değeri	**54,262**	**39,804**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	660	660
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	**660**	**660**

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	831,751	-	16,240,073	4,026,182	99,910	44,510	24,430	-	21,266,856
Döviz tevdiat hesabı	2,889,150	-	6,374,771	3,655,967	182,604	69,118	21,210	-	13,192,820
Yurt içinde yer. k.	2,676,347	-	6,296,101	3,523,314	154,601	60,151	19,799	-	12,730,313
Yurt dışında yer.k	212,803	-	78,670	132,653	28,003	8,967	1,411	-	462,507
Resmi kur. mevduatı	227,064	-	-	11,718	82	-	-	-	238,864
Tic. kur. mevduatı	607,211	-	1,152,694	206,515	2,704	2,877	-	-	1,972,001
Diğ. kur. mevduatı	11,704	-	914	15,328	90	132	95	-	28,263
Kıymetli maden dth	383,889	-	-	-	-	-	-	-	383,889
Bankalar mevduatı	2,005,107	-	119,046	-	-	-	1,161	-	2,125,314
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	2	-	119,046	-	-	-	-	-	119,048
Yurt dışı bankalar	2,005,105	-	-	-	-	-	1,161	-	2,006,266
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
									-
Toplam	**6,955,876**	**-**	**23,887,498**	**7,915,710**	**285,390**	**116,637**	**46,896**	**-**	**39,208,007**

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	536,506	-	13,392,719	3,403,652	410,389	159,553	59,788	-	17,962,607
Döviz tevdiat hesabı	1,925,323	-	4,813,121	2,677,231	139,011	122,450	202,156	-	9,879,292
Yurt içinde yer. k.	1,705,199	-	4,744,197	2,563,934	131,998	114,289	201,221	-	9,460,838
Yurt dışında yer.k	220,124	-	68,924	113,297	7,013	8,161	935	-	418,454
Resmi kur. mevduatı	241,369	-	-	9,941	719	-	-	-	252,029
Tic. kur. Mevduatı	561,915	-	833,785	297,246	13,975	7,281	37,585	-	1,751,787
Diğ. kur. Mevduatı	17,236	-	2,647	11,085	195	161	77	-	31,401
Kıymetli maden dth	170,212	-	-	-	-	-	-	-	170,212
Bankalar mevduatı	2,291,934	-	-	-	-	-	-	-	2,291,934
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	726	-	-	-	-	-	-	-	726
Yurt dışı bankalar	2,291,208	-	-	-	-	-	-	-	2,291,208
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,744,495**	**-**	**19,042,272**	**6,399,155**	**564,289**	**289,445**	**299,606**	**-**	**32,339,262**

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari dönem**	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Tasarruf mevduatı	15,320,004	12,397,645	5,935,983	5,560,491
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	4,343,663	2,783,584	5,705,258	4,649,289
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim 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	18,655	14,738
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	39,986	-	88,476
Swap işlemleri	470,639	113,360	652,663	103,240
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	327	3,044	262	3,754
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**470,966**	**156,390**	**652,925**	**195,470**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	184,763	18,842	107,924	648,641
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	4,601	2,525,046	204,298	10,884,486
Toplam	**189,364**	**2,543,888**	**312,222**	**11,533,127**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	189,364	15,849	128,190	1,716,863
Orta ve uzun vadeli	-	2,528,039	184,032	9,816,264
Toplam	**189,364**	**2,543,888**	**312,222**	**11,533,127**

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Bank N.V.'de yoğunlaşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan kısa	850	806	-	-
1-4 yıl arası	117,963	97,473	-	-
4 yıldan uzun	322,533	200,440	-	-
Toplam	**441,346**	**298,719**	**-**	**-**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	348,720	6,658	258,878	4,528
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**348,720**	**6,658**	**258,878**	**4,528**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	32,363	28,295
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,373	1,833
Diğer karşılıklar	186,765	235,848
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	*88,023*	*97,456*
Diğer	*98,742*	*138,392*
Toplam	**220,501**	**265,976**

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 69,225 TL'si (31 Aralık 2018: 71,338 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için sekiz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 478 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden yedi adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş ve TMSF tarafından dava açılmıştır. Bu dava derdest olarak devam etmektedir. Diğer yandan TMSF tarafıdan yaklaşık 49 milyon TL (Tam TL) tutarında yeni bir icra takibi ("Sekizinci İcra Takibi") açılmış ve Banka tarafından takibe itiraz edilmiştir.

Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Birinci Dava, halihazırda temyiz incelemesinin ardından ilk derece mahkemesi tarafından görülmekte olup, Yargıtay kararı ile uyumlu olarak ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinde düzenlenen rapor Banka lehine olup; dava ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Banka lehine reddedilmiştir. Söz konusu davaya ilişkin TMSF'nin temyiz itirazlarının reddedildiği ve kararın Banka lehine onandığı hususunda bilgi edinilmiş olup bu onama kararına karşı Yargıtay nezdinde karar düzeltme yolu açıktır. TMSF tarafından karar düzeltme yoluna gidilmesi halinde kararın 2020 yılının ilk yarısı içerisinde Banka lehine kesinleşmesi beklenmektedir. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir.

Bunların haricinde Altıncı Dava da Banka lehine reddedilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararlar istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir.

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 55,089 TL (31 Aralık 2018: 50,903 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 29,879 TL'si (31 Aralık 2018: 29,418 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 25,210 TL'si (31 Aralık 2018: 21,485 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 6,379.86 TL (Tam TL) ve 5,434.42 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%3.71	%3.84
Enflasyon oranı	%8.2	%9.3
Faiz oranı	%12.2	%13.5
Ayrılma olasılığı	%32.9	%30.9

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	21,485	17,246
Yıl içindeki değişim	19,086	14,278
Aktüeryal kayıp	1,180	1,794
Yıl içinde ödenen	(16,541)	(11,833)
Dönem sonu bakiyesi	**25,210**	**21,485**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 37,900 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2018: 131,125 TL) bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	37,900	131,125
Menkul sermaye iradı vergisi	35,451	42,224
BSMV	21,682	37,741
Ödenecek katma değer vergisi	5,840	4,553
Kambiyo muameleleri vergisi	2,312	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	839	1,250
Diğer	10,682	10,100
Toplam	**114,706**	**226,993**

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	4,850	4,681
Sosyal sigorta primleri-işveren	7,187	6,926
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	342	332
İşsizlik sigortası-işveren	686	663
Diğer	-	-
Toplam	**13,065**	**12,602**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 190,647 TL'dir (31 Aralık 2018: 430,595 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Karşılıklar (*)	142,710	31,023	208,885	43,493
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	67,935	14,095	(38,036)	(6,850)
Türev değerleme farkları	(1,657,516)	(339,656)	(2,844,627)	(599,098)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	415,377	83,491	593,394	130,547
Diğer	103,232	20,400	10,028	1,313
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		**(190,647)**		**(430,595)**

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	**Cari dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2019)**	**Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2018)**
Önceki dönem başı bakiyesi	**(430,595)**	**(334,347)**
TFRS 9 etkisi	-	65,575
Dönem başı bakiyesi	**(430,595)**	**(268,772)**
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	59,732	(69,054)
Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	180,216	(92,769)
Dönem sonu bakiyesi	**(190,647)**	**(430,595)**

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları (*)	**-**	**4,237,398**	**-**	**3,813,522**
Sermaye benzeri krediler	-	4,237,398	-	3,813,522
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4,237,398**	**-**	**3,813,522**

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın sırasıyla 102 milyon USD ve 90 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ile 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. 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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	79,689	-	(14,870)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**79,689**	**-**	**(14,870)**	**-**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

21 Mart 2019 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2018 yılı kar dağıtım tablosu:	
2018 yılı dönem karı	**1,061,760**
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(53,088)
B – Ortaklara birinci kar payı	-
C – Olağanüstü yedek akçeler	(1,007,695)
D – Özel fonlar	(977)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	4,392,239	1,299,103
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,700,412	1,823,151
Çekler için ödeme taahhütleri	271,795	352,249
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,300,968	1,553,689
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,732	5,479
Diğer cayılamaz taahhütler	25,911	22,409
Toplam	**7,697,057**	**5,056,080**

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	5,377,420	7,078,365
Akreditifler	1,125,746	1,764,338
Banka aval ve kabulleri	4,008	39,370
Toplam	**6,507,174**	**8,882,073**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	5,199,241	5,554,763
Nakdi kredi teminat mektupları	1,301,515	990,029
Avans teminat mektupları	473,458	569,482
Geçici teminat mektupları	27,687	54,865
Diğer	84,636	78,752
Toplam	**7,086,537**	**7,247,891**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	6,479,567	7,967,682
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	334,422	248,412
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	6,145,145	7,719,270
Diğer gayrinakdi krediler	7,114,144	8,162,282
Toplam	**13,593,711**	**16,129,964**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**6,744**	**0.41**	**11,176**	**0.08**	**11,866**	**0.55**	**16,673**	**0.11**
Çiftçilik ve hayvancılık	3,241	0.20	11,176	0.08	8,334	0.39	15,391	0.10
Ormancılık	34	-	-	-	3,095	0.14	1,282	0.01
Balıkçılık	3,469	0.21	-	-	437	0.02	-	-
Sanayi	**260,944**	**15.76**	**6,867,638**	**57.52**	**294,239**	**13.75**	**8,165,656**	**58.36**
Madencilik ve taş ocakçılığı	8,049	0.49	2,953,664	24.74	12,546	0.59	3,306,262	23.63
İmalat sanayi	230,479	13.92	3,646,274	30.54	252,450	11.79	4,397,336	31.43
Elektrik, gaz, su	22,416	1.35	267,700	2.24	29,243	1.37	462,058	3.30
İnşaat	**219,062**	**13.23**	**687,075**	**5.76**	**392,703**	**18.35**	**432,424**	**3.09**
Hizmetler	**1,158,675**	**69.96**	**4,369,667**	**36.62**	**1,425,628**	**66.61**	**5,372,179**	**38.42**
Toptan ve perakende ticaret	748,516	45.20	940,702	7.88	968,697	45.26	733,841	5.25
Otel ve lokanta hizmetleri	13,541	0.82	91,559	0.77	12,867	0.60	115,526	0.83
Ulaştırma ve haberleşme	89,191	5.39	594,959	4.98	70,038	3.27	1,217,822	8.71
Mali kuruluşlar	207,270	12.52	1,685,128	14.12	274,600	12.83	2,600,651	18.59
Gayrimenkul ve kira. hizm.	20,154	1.22	8,407	0.07	33,172	1.55	53,699	0.38
Serbest meslek hizmetleri	69,845	4.22	635,732	5.33	55,491	2.59	421,765	3.01
Eğitim hizmetleri	44	-	-	-	151	0.01	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	10,114	0.61	413,180	3.47	10,612	0.50	228,875	1.65
Diğer	**10,654**	**0.64**	**2,076**	**0.02**	**15,926**	**0.74**	**2,670**	**0.02**
Toplam	**1,656,079**	**100.00**	**11,937,632**	**100.00**	**2,140,362**	**100.00**	**13,989,602**	**100.00**

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

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	1,573,556	11,860,216	33,174	65,153
Teminat mektupları	1,569,482	5,401,924	33,174	22,827
Aval ve kabul kredileri	-	4,008	-	-
Akreditifler	445	1,122,819	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	3,629	5,331,465	-	42,326

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**7,285,819**	**26,719,475**
Alım işlemleri	3,642,909	14,465,746
Satım işlemleri	3,642,910	12,253,729
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**7,285,819**	**26,719,475**
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**55,395,649**	**60,047,928**
Vadeli döviz alım işlemleri	4,317,942	7,202,649
Vadeli döviz satım işlemleri	4,319,914	6,967,827
Swap para alım işlemleri	22,175,235	21,681,273
Swap para satım işlemleri	20,348,468	22,305,661
Para alım opsiyonları	2,117,045	945,259
Para satım opsiyonları	2,117,045	945,259
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**30,932,456**	**10,318,994**
Swap faiz alım işlemleri	15,466,228	5,159,497
Swap faiz satım işlemleri	15,466,228	5,159,497
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	33,366
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**86,328,105**	**70,400,288**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**93,613,924**	**97,119,763**

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 83,225 TL (31 Aralık 2018: 71,338 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler (*)	4,814,598	453,043	5,636,796	448,693
Kısa vadeli kredilerden	1,410,192	100,283	2,248,376	61,986
Orta ve uzun vadeli kredilerden	3,170,258	352,760	3,288,437	386,707
Takipteki alacaklardan alınan faizler	234,148	-	99,983	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	41,656	907	45,332	2,089
Yurt dışı bankalardan	454	38,520	9,598	22,041
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**42,110**	**39,427**	**54,930**	**24,130**

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	19,866	597	32,278	850
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	152,865	-	73,946	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	270,761	-	162,730	-
Toplam	**443,492**	**597**	**268,954**	**850**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	4,963	8,011

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara (*)	38,675	269,677	80,197	393,239
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	19,809	1,184	9,882	1,973
Yurt dışı bankalara	18,866	268,493	70,315	391,266
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	5,002	-	7,442
Toplam	**38,675**	**274,679**	**80,197**	**400,681**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	21,336	7,372

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	-	20,632	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	881	-	-	-	-	-	881
Tasarruf mevduatı	-	2,320,329	640,117	41,731	19,842	17,608	-	3,039,627
Resmi mevduat	-	-	2,251	102	-	-	-	2,353
Ticari mevduat	-	134,304	61,535	1,690	1,248	4,452	-	203,229
Diğer mevduat	-	193	1,803	15	19	29	-	2,059
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,455,707**	**705,706**	**43,538**	**21,109**	**22,089**	**-**	**3,248,149**
Yabancı para								
DTH	-	93,975	70,100	2,942	1,949	1,382	-	170,348
Bankalar mevduatı	-	17,778	-	-	-	-	-	17,778
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**111,753**	**70,100**	**2,942**	**1,949**	**1,382**	**-**	**188,126**
Genel toplam	**-**	**2,567,460**	**775,806**	**46,480**	**23,058**	**23,471**	**-**	**3,436,275**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	3,000	16
Diğer	64,860	68,828
Toplam	**67,860**	**68,844**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kar	**26,628,255**	**45,552,599**
Sermaye piyasası işlemleri karı	68,028	41,619
Türev finansal işlemlerden kar	13,958,825	21,361,014
Kambiyo işlemlerinden kar	12,601,402	24,149,966
Zarar (-)	**(26,013,169)**	**(45,712,363)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(70,709)	(82,498)
Türev finansal işlemlerden zarar	(12,908,267)	(18,082,431)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(13,034,193)	(27,547,434)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 20,133 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,788,257 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	464,961	547,569
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	55,314	16,138
Bankacılık hizmet gelirleri	2,945	4,625
Diğer faiz dışı gelirler	66,984	61,786
Toplam	**590,204**	**630,118**

6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,204,103	1,282,223
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	59,281	128,558
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	14,468	267,837
Temerrüt (Üçüncü aşama)	1,130,354	885,828
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	200	91
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	200	65
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	26
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,204,303**	**1,282,314**

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	2,545	2,445
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	5,500	7,000
Maddi duran varlık amortisman giderleri	131,006	54,801
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	29,405	22,283
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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	761,197	802,339
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri (*)	15,808	116,461
Bakım ve onarım giderleri	32,862	31,754
Reklam ve ilan giderleri	101,739	86,394
Diğer giderler	610,788	567,730
Aktiflerin satışından doğan zararlar	21,818	2,586
Diğer	257,943	231,323
Toplam	**1,209,414**	**1,122,777**

(*) 31 Aralık 2018 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,876,068 TL (31 Aralık 2018: 1,344,827 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 459,489 TL (31 Aralık 2018: 214,013), ertelenmiş vergi geliri ise 59,732 TL (31 Aralık 2018: 69,054 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 1,476,311 TL (31 Aralık 2018: 1,061,760 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 6,964,124 TL (31 Aralık 2018: 6,793,042 TL), faiz giderleri ise 3,809,721 TL (31 Aralık 2018: 3,440,895 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

537,801 TL (31 Aralık 2018: 550,908 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 197,911 TL'si (31 Aralık 2018: 170,786 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 92,639 TL'si (31 Aralık 2018: 125,396 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 144,548 TL'si (31 Aralık 2018: 118,079 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

172,732 TL (31 Aralık 2018: 203,322 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 115,225 TL'si (31 Aralık 2018: 157,276 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 21 Mart 2019 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,061,760 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 53,088 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,007,695 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 977 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 243,692 TL (31 Aralık 2018: 190,604 TL) olup, 53,088 TL'si (31 Aralık 2018: 94,189 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 2,964,006 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,955,396 TL).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	**1,641,069**	**2,269,440**
Kasa	291,076	299,399
Efektif deposu	1,349,993	1,970,041
Nakde eşdeğer varlıklar	**8,989,314**	**2,615,750**
T.C.M.B.	4,517,388	1,178,608
Bankalar	281,926	390,341
Bankalararası para piyasası	4,190,000	1,046,801
Toplam	**10,630,383**	**4,885,190**

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	**1,253,368**	**1,641,069**
Kasa	305,784	291,076
Efektif deposu	947,584	1,349,993
Nakde eşdeğer varlıklar	**11,837,915**	**8,989,314**
T.C.M.B.	3,146,437	4,517,388
Bankalar	488,927	281,926
Bankalararası para piyasası	8,202,551	4,190,000
Toplam	**13,091,283**	**10,630,383**

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 126,975 TL artış (31 Aralık 2018: 82,549 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1,471,620 TL azalış (31 Aralık 2018: 223,828 TL artış), sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3,070,160 TL artış (31 Aralık 2018: 92,775 TL azalış), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1,064,939 TL azalış (31 Aralık 2018: 1,529,182 TL artış) başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 43,863 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2018: 22,872 TL azalış) maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 931,358 TL (31 Aralık 2018: 1,332,484 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	535,713	23,051	71	570,374	47	200,958
Dönem sonu bakiyesi	342,373	2,441	120	569,874	39	201,879
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,963	90,494	4	1,260	-	280

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	147,261	6,092	30	438,513	13	197,080
Dönem sonu bakiyesi	535,713	23,051	71	570,374	47	200,958
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	8,011	89,211	675	890	-	344

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	61,826	88,113	25,152	8,426	2,400	3,070
Dönem sonu	238,282	61,826	102,613	25,152	29,018	2,400
Mevduat faiz gideri	19,853	5,776	497	478	688	279

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	11,502,875	9,971,955	20,039	33,080
Dönem sonu	36,724	-	23,135,735	11,502,875	27,994	20,039
Toplam kar / zarar	14,133	26,176	88,037	(96,605)	41,236	101,253
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	2,005,290	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(31,269)	-	-	-

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	13,735	63,731	4,087	33,504
Dönem sonu	-	-	20,051	13,735	8,121	4,087
Alınan faiz gelirleri	-	-	698	10,509	142	236

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	218,398	5,309,702	7,418,245	7,702	8,403
Dönem sonu	-	-	1,563,448	5,309,702	3,901	7,702
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	1,596	94,244	182,238	1,495	915

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank NV'den kullandığı 4,237,398 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 3,813,522 TL).

1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde 33,246 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2018: 26,839 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı
Yurt içi şube	210	3,733

			Bulunduğu ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Pınar Abay, görevinden 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ayrılarak; ING Grubu Global İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır. 24 Aralık 2019 tarih ve 82/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Pınar Abay, 6 Ocak 2020 tarih ve 2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alper Hakan Yüksel, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılarak; ING Grubu Kurumsal Firmalar, Uluslararası Müşteriler EMEA Bölgesi Başkanı olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır. Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak Ayşegül Akay, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2020'den itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Kurumsal Müşteriler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Ebru Sönmez Yanık, 14 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Gordana Hulina, 15 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ING Belçika ve Lüksemburg'un Risk Yönetiminden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve bankadaki görevinden ayrılmıştır. Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı Öcal Ağar, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 15 Ocak 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 7 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.