HSBC BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Building a better working world

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 21 Şubat 2019 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 12 Kasım 2018 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

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

Damla Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM
1 Kasım 2019
İstanbul, Türkiye

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları	: (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hamit Aydoğan Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerlioğan Kü Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Başkanı	Neslihan Erkazancı Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	: Elburuz İnceman/Kıdemli Yönetici
Tel No	: (0212) 336 2708
Fax No	: (0212) 376 4912

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 21 Şubat 2019 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 12 Kasım 2018 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

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

Damla Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

1 Kasım 2019
İstanbul, Türkiye

HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları : (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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 sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hamit Aydoğan	Süleyman Selim Kervancı	Burçin Ozan	Yerliozan Kül
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood	Neslihan Erkazancı
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Elburuz İnceman/Yönetici
Tel No : (0212) 376 2708
Fax No : (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında 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	1
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 açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VIII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	13
V.	Özkaynak değişim tablosu	14
VI.	Nakit akış tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	25
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	28
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	29
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	29
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
XIV	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	31
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34
XXVI.	TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	34
XXVII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	35
XXVIII.	Hisse başına kazanç/kayıp	36
XXIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	36
XXX.	İlişkili taraflar	36
XXXI.	Sınıflandırmalar	36
XXXII.	Diğer hususlar	36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	37
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	44
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	44
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	57
XI	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	96
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	98

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Üye	Lisans
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Üye	Lisans
	Edward Michael FLANDERS	Üye	Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Üye	Lisans
	Martin François Christian TRICAUD(*)	Üye	Doktora
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Umut PASİN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Vekili:	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Yiğit ARSLANCIK	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
	Funda TEMOÇİN AYDOĞAN	İnsan Kaynakları	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Fatoş Pınar FADILLIOĞLU(**)	Kurumsal İletişim Grup Başkanı	Lisans
	Tolga TÜZÜNER(**)	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Robert Adrian UNDERWOOD	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

(*) 4 Eylül 2019 Tarih ve 176 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Eylül 2019 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Georges EL HEDERY yönetim kurulu üyeliği görevinden istifa etmiş olup 9 Eylül 2019 tarih ve 177 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 16 Eylül 2019 tarih itibarıyla geçerli olmak üzere Martin François Christian TRICAUD yönetim kurulu üyeliğine atanmıştır.

(**) 5 Nisan 2019 Tarih ve 69 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Fatoş Pınar FADILLIOĞLU ve Tolga TÜZÜNER 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25/3. Maddesi gereğince genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda icrai nitelikte görev yapan yöneticiler olarak atanmışlardır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal) (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (*)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Middle East Holdings B.V.	586.995.771	%89,99	586.995.771	-
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	%10,01	65.294.226	-

(*) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştira faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmaktır.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, Euler Hermes ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, JLT Sigorta ve Brokerlık ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 80 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 82 yurtiçinde şube).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.073 (31 Aralık 2018: 2.205) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlemesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları ile tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. **Bilançolar**

II. **Nazım Hesaplar Tabloları**

III. **Kar veya Zarar Tabloları**

IV. **Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**

V. **Özkaynak Değişim Tabloları**

VI. **Nakit Akış Tabloları**

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2019) TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		**8.309.646**	**7.682.185**	**15.991.831**
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		**6.618.512**	**6.386.907**	**13.005.419**
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	576.309	2.179.298	2.755.607
1.1.2 Bankalar	(I-c)	-	549.519	549.519
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		6.042.693	3.658.090	9.700.783
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		490	-	490
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(I-b)**	**242.324**	**100.856**	**343.180**
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		238.099	79.174	317.273
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	21.682	25.907
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(I-d)**	**995.756**	**-**	**995.756**
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		995.756	-	995.756
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	**(1-b)**	**453.054**	**1.194.422**	**1.647.476**
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		453.054	1.194.422	1.647.476
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)	**(I-e)**	**8.779.049**	**6.862.051**	**15.641.100**
2.1 Krediler		**10.191.778**	**6.862.051**	**17.053.829**
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	**(I-j)**	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		**160.982**	-	**160.982**
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	**(I-f)**	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		**1.573.711**	-	**1.573.711**
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	**(I-p)**	**2.200**	-	**2.200**
3.1 Satış Amaçlı		2.200	-	2.200
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		**34.973**	-	**34.973**
4.1 İştirakler (Net)	**(I-g)**	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	**(I-h)**	**34.973**	-	**34.973**
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	**(I-i)**	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	**(I-l)**	**238.561**	-	**238.561**
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	**(I-m)**	**152.424**	-	**152.424**
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		152.424	-	152.424
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	**(I-n)**	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	**(I-o)**	**218.448**	-	**218.448**
X. DİĞER AKTİFLER	**(I-r)**	**125.978**	**663.645**	**789.623**
VARLIKLAR TOPLAMI		**17.861.279**	**15.207.881**	**33.069.160**

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 18 ile 97 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3.258.212**	**12.787.553**	**16.045.765**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.711.156**	**11.791.671**	**14.502.827**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	2.340.898	3.724.557	6.065.455
1.1.2	Bankalar	(I-c)	-	21.885	21.885
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		370.258	8.045.229	8.415.487
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**5.744**	**24.938**	**30.682**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.519	10.282	11.801
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	14.656	18.881
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**511.129**	**-**	**511.129**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		511.129	-	511.129
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-f)**	-	-	-
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	**(1-b)**	**30.183**	**970.944**	**1.001.127**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		30.183	970.944	1.001.127
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-
II.	**KREDİLER (Net)**	**(I-e)**	**9.851.850**	**5.834.658**	**15.686.508**
2.1	**Krediler**		**9.607.825**	**5.695.262**	**15.303.087**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		9.607.825	5.695.262	15.303.087
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**52.886**	**139.396**	**192.282**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		52.886	139.396	192.282
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**881.838**	**-**	**881.838**
2.5	**Özel Karşılıklar (-)**		**690.699**	**-**	**690.699**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**1.369**	**-**	**1.369**
3.1	Satış Amaçlı		1.369	-	1.369
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**34.973**	**-**	**34.973**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-g)**	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-h)**	**34.973**	**-**	**34.973**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-i)**	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**100.411**	**-**	**100.411**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**150.911**	**-**	**150.911**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		150.911	-	150.911
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**10.103**	**-**	**10.103**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**137.491**	**-**	**137.491**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**136.094**	**507.714**	**643.808**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**13.681.414**	**19.129.925**	**32.811.339**

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 18 ile 97 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2019)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**7.496.168**	**17.828.606**	**25.324.774**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**719.754**	**5.507**	**725.261**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b)**	**455.398**	**1.173.578**	**1.628.976**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		455.398	1.173.578	1.628.976
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**123.593**	**11.436**	**135.029**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**167.409**	**1.523**	**168.932**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		4.554	-	4.554
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		66.863	-	66.863
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		95.992	1.523	97.515
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**77.586**	-	**77.586**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-j)**	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-k)**	-	**1.246.318**	**1.246.318**
14.1	Krediler		-	1.246.318	1.246.318
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**523.497**	**193.007**	**716.504**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**3.045.780**	-	**3.045.780**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(27.755)	-	(27.755)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9.717	-	9.717
16.5	Kar Yedekleri		1.682.765	-	1.682.765
16.5.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.498.624	-	1.498.624
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		456.070	-	456.070
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		456.070	-	456.070
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**12.609.185**	**20.459.975**	**33.069.160**

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**7.536.135**	**17.350.786**	**24.886.921**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**1.200.041**	**37.960**	**1.238.001**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b)**	**25.921**	**915.173**	**941.094**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		25.921	915.173	941.094
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**408.533**	**191.627**	**600.160**
10.1	Genel Karşılıklar		214.376	190.384	404.760
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		49.459	-	49.459
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		63.428	-	63.428
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		81.270	1.243	82.513
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**54.802**	-	**54.802**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-j)**	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-k)**	-	**1.545.585**	**1.545.585**
14.1	Krediler		-	1.545.585	1.545.585
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**583.935**	**27.254**	**611.189**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**2.933.587**	-	**2.933.587**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(28.096)	-	(28.096)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(43.708)	-	(43.708)
16.5	Kar Yedekleri		1.744.824	-	1.744.824
16.5.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.560.683	-	1.560.683
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		335.584	-	335.584
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		335.584	-	335.584
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**12.742.954**	**20.068.385**	**32.811.339**

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 18 ile 97 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem (30.09.2019)		
			TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**42.593.687**	**93.682.869**	**136.276.556**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.052.636**	**3.040.206**	**4.092.842**
1.1	Teminat Mektupları		1.029.429	1.473.216	2.502.645
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.029.429	1.473.216	2.502.645
1.2	Banka Kredileri		-	368.582	368.582
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	368.582	368.582
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		23.207	835.688	858.895
1.3.1	Belgeli Akreditifler		23.207	578.585	601.792
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	257.103	257.103
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	362.720	362.720
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**8.178.648**	**5.780.263**	**13.958.911**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		8.178.648	5.780.263	13.958.911
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		3.901.197	5.779.751	9.680.948
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		524.030	-	524.030
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		19.355	-	19.355
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.182.661	-	3.182.661
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		13.909	-	13.909
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		535.210	512	535.722
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**33.362.403**	**84.862.400**	**118.224.803**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		33.362.403	84.862.400	118.224.803
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.637.519	9.003.831	13.641.350
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.595.300	3.316.677	6.911.977
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.042.219	5.687.154	6.729.373
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		16.399.334	64.311.162	80.710.496
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3.467.841	25.251.095	28.718.936
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		12.931.493	16.633.033	29.564.526
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	11.213.517	11.213.517
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	11.213.517	11.213.517
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		12.325.548	10.869.698	23.195.246
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		6.162.774	5.434.849	11.597.623
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6.162.774	5.434.849	11.597.623
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		2	677.709	677.711
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**140.027.097**	**30.878.957**	**170.906.054**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**72.460.837**	**6.810.334**	**79.271.171**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		70.941.697	3.748.576	74.690.273
4.3	Tahsile Alınan Çekler		14.029	64.976	79.005
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		144.999	45.258	190.257
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.360.112	2.951.524	4.311.636
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**66.050.581**	**15.794.449**	**81.845.030**
5.1	Menkul Kıymetler		51.931	819.033	870.964
5.2	Teminat Senetleri		35.114	282.425	317.539
5.3	Emtia		478.100	672.859	1.150.959
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.898.886	6.775.696	10.674.582
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.586.550	7.244.436	68.830.986
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.515.679**	**8.274.174**	**9.789.853**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**182.620.784**	**124.561.826**	**307.182.610**

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (31.12.2018)		
			TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**23.566.255**	**69.331.722**	**92.897.977**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.012.483**	**2.645.782**	**3.658.265**
1.1	Teminat Mektupları		1.004.483	839.254	1.843.737
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.004.483	839.254	1.843.737
1.2	Banka Kredileri		-	203.137	203.137
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	203.137	203.137
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		8.000	1.248.433	1.256.433
1.3.1	Belgeli Akreditifler		8.000	1.084.585	1.092.585
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	163.848	163.848
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	354.958	354.958
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**5.503.976**	**2.060.592**	**7.564.568**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		5.503.976	2.060.592	7.564.568
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		1.095.069	1.563.472	2.658.541
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	496.641	496.641
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		408.147	-	408.147
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		21.519	-	21.519
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.398.789	-	3.398.789
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		12.995	-	12.995
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		565.171	479	565.650
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**17.049.796**	**64.625.348**	**81.675.144**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		17.049.796	64.625.348	81.675.144
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.165.979	5.866.996	11.032.975
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.273.312	1.520.565	5.793.877
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		892.667	4.346.431	5.239.098
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		7.947.553	52.833.198	60.780.751
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.129.310	15.417.132	17.546.442
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5.818.243	12.142.832	17.961.075
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	12.636.617	12.636.617
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	12.636.617	12.636.617
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		3.936.264	5.881.126	9.817.390
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.968.132	2.940.563	4.908.695
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.968.132	2.940.563	4.908.695
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	44.028	44.028
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**56.658.971**	**30.590.524**	**87.249.495**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**47.592.245**	**10.131.365**	**57.723.610**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		46.030.483	7.567.772	53.598.255
4.3	Tahsile Alınan Çekler		6.235	93.238	99.473
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		155.033	62.368	217.401
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.400.494	2.407.987	3.808.481
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**7.961.235**	**13.712.633**	**21.673.868**
5.1	Menkul Kıymetler		51.931	766.825	818.756
5.2	Teminat Senetleri		93.158	317.422	410.580
5.3	Emtia		486.960	660.003	1.146.963
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.292.439	4.757.428	9.049.867
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3.036.747	7.210.955	10.247.702
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.105.491**	**6.746.526**	**7.852.017**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**80.225.226**	**99.922.246**	**180.147.472**

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş		
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ		**Cari Dönem (01.01.2019 – 30.09.2019**	**Cari Dönem (01.07.2019– 30.09.2019)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**2.562.599**	**803.690**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.785.884	537.842
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		38.871	10.862
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	139.754	19.032
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		488.150	188.955
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	105.502	45.026
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		42.562	15.628
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		62.940	29.398
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.438	1.973
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**1.449.743**	**459.737**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	1.204.737	385.985
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	214.716	67.557
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10.668	1.845
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		16.111	4.247
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.511	103
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.112.856**	**343.953**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**306.118**	**100.366**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		336.762	110.520
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		48.877	16.875
4.1.2	Diğer	(IV-l)	287.885	93.645
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		30.644	10.154
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		493	173
4.2.2	Diğer		30.151	9.981
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**31.499**	**6**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(53.019)**	**(44.408)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		49.558	31.466
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(107.260)	(144.890)
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		4.683	69.016
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**225.518**	**83.785**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.622.972**	**483.702**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**180.014**	**14.910**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**12.660**	**5.392**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**356.682**	**118.499**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**492.927**	**146.279**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**580.689**	**198.622**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**580.689**	**198.622**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(124.619)**	**(46.976)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(97.154)	(31.565)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(27.465)	(15.411)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**456.070**	**151.646**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(IV-k)**	**456.070**	**151.646**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,006992	0,002325

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (Beşinci Bölüm IV)**	**Önceki Dönem (01.01.2018 – 30.09.2018)**	**Önceki Dönem (01.07.2018 – 30.09.2018)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**2.123.022**	**769.639**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.568.906	656.771
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27.248	11.911
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	379.950	43.562
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		71.407	35.337
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	74.075	22.035
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		7.078	3.910
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		66.997	18.125
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.436	23
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**930.305**	**421.617**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	694.913	321.290
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	196.488	75.835
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28.205	21.450
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		10.699	3.042
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.192.717**	**348.022**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**262.871**	**89.183**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		292.576	99.463
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		24.683	11.405
4.1.2	Diğer	(IV-l)	267.893	88.058
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29.705	10.280
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		515	165
4.2.2	Diğer		29.190	10.115
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**311.982**	**97.711**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**20.730**	**-**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(361.541)**	**(3.318)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		10.736	2.040
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2.165.660	1.012.960
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2.537.937)	(1.018.318)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**177.366**	**6.697**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**980.161**	**342.873**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(IV-f)**	**229.185**	**83.875**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**428.423**	**150.293**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**322.553**	**108.705**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**		**322.553**	**108.705**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(77.516)**	**(31.609)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(18.632)	(8.608)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(58.884)	(23.001)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(IV-j)**	**245.037**	**77.096**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(IV-k)**	**245.037**	**77.096**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,003757	0,001182

Not:TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 18 ile 97 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**456.070**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**53.766**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**341**
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	430
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(89)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**53.425**
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	69.010
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.987)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(13.598)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**509.836**

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem (30.09.2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**245.037**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(65.391)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**4.269**
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	5.384
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.115)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(69.660)**
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	(86.641)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.117)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	19.098
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**179.646**

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2018	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2017	**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(30.511)**	-	-	**(17.899)**	**4.592**	**1.375.178**	-	**308.737**	**2.565.080**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	**(4.723)**	-	-	**90.909**	-	**86.186**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.723)	-	-	90.909	-	86.186
III. Yeni Bakiye (I+II)	**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(30.511)**	-	-	**(22.622)**	**4.592**	**1.375.178**	**90.909**	**308.737**	**2.651.266**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	**4.269**	-	-	**(68.009)**	**(1.651)**	-	-	**245.037**	**179.646**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**369.646**	**(90.909)**	**(308.737)**	**(30.000)**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.000)	-	-	(30.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399.646	(90.909)	(308.737)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(26.242)**	-	-	**(90.631)**	**2.941**	**1.744.824**	-	**245.037**	**2.800.912**

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

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2018		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(28.096)**	**-**	**-**	**(46.092)**	**2.384**	**1.744.824**	**-**	**335.584**	**2.933.587**	**2.933.587**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(397.643)**	**-**	**(397.643)**	**(397.643)**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(397.643)	-	(397.643)	(397.643)
III. Yeni Bakiye (I+II)		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(28.096)**	**-**	**-**	**(46.092)**	**2.384**	**1.744.824**	**(397.643)**	**335.584**	**2.535.944**	**2.535.944**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**341**	**-**	**-**	**54.975**	**(1.550)**	**-**	**-**	**456.070**	**509.836**	**509.836**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(62.059)**	**397.643**	**(335.584)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62.059)	397.643	(335.584)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(27.755)**	**-**	**-**	**8.883**	**834**	**1.682.765**	**-**	**456.070**	**3.045.780**	**3.045.780**

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

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**1.144.234**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	2.654.777
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(1.429.633)
1.1.3	Alınan Temettüler		31.499
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		325.839
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		225.518
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		88.729
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(358.981)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(100.961)
1.1.9	Diğer		(292.553)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1.681.953)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(306.686)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(508.211)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(1.035.007)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(350.085)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		(1.750.685)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		2.207.013
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		65.459
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	(3.751)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(537.719)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(505.191)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2.280)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(541.076)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		59.426
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		(21.261)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(950.178)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(916.051)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(34.127)
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**(12.557)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(2.005.645)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**13.193.713**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**11.188.068**

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**(611.806)**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	1.924.919
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(900.689)
1.1.3	Alınan Temettüler		20.730
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		284.547
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		177.366
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		145.961
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(344.503)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(77.516)
1.1.9	Diğer		(1.842.621)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**5.528.825**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(89.471)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)		(3.801.908)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)		(263.479)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış		(1.215.063)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		8.901.021
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		(51.934)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	2.049.659
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**4.917.019**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.599.014**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(22.095)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.352
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		771.925
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		855.265
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		(9.433)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(30.000)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(30.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**(56.915)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**6.429.118**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**4.761.711**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**11.190.829**

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye 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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 uygulanmış olup, 31 Aralık 2018'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının kredi karşılıkları hesaplamalarının ve "TFRS 16 Kiralamalar" standardının uygulanması dışında tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Banka'nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2019 itibarıyla 165.711 TL, kiralama yükümlülüğü 135.029 TL, amortisman gideri 25.077 TL ve faiz gideri ise 16.111 TL'dir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar XXVI no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif komitesi ve Piyasa Riski Komitesi gibi bazı komitelerde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; ağırlama, ikram, özel bekleme salonu hizmetleri vermek amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur.

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. 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. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen 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 maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetler bulunmamaktadır.

d. Krediler:

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

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm X-a no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyimser senaryo) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Ticari ve Kurumsal portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (ie. limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan, vs). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini modellere dayandırır.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyimser senaryo) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- USD cinsinden Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- Gelir artış oranındaki yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- USD/TRY kurundaki yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- Sanayi üretim endeksi

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır. Ancak bireysel krediler segment bazlı yaklaşımdan ötürü kredi ömrü hesaplanırken 95 persantile den gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Kullandırım tarihindeki temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı arasında önceden belirlenmiş eşik değerlerinin üzerinde olumsuz fark olan alacaklar

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçlunun kredi sözleşme koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finansa edilmesidir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan canlı alacak olarak yeniden sınıflandırılması için aşağıdaki koşulların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Kredinin donuk alacak grubunda sınıflandırılmasına neden olan gecikmiş ödemelerin tamamının teminatlara başvurulmaksızın tahsil edilmiş olması.
- Yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve bu tarihten önceki son iki ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması.
- Firmanın Birinci veya İkinci Grupta sınıflandırma koşullarının sağlanmış olması.

Bireysel Kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunda yakın izlemede takip edilmektedir.
- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredi kartına ilişkin süreçte ise yeniden yapılandırma tarihinden itibaren 12 ay düzenli ödeme ve yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi halinde yakın izlemeden çıkarılabilir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi ve Alacaklar:

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır.

Banka kredileri için bireysel ve portföy bazında risk değerlendirmesi yapmakta, sorunlu hale gelmiş kredileri için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında özel karşılık ayırmaktadır. Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredileri için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

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

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2019 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, araçlar %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismana tabi tutulmaktadır. 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 kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %2,31 (31 Aralık 2018: %4,50) kullanılmıştır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 27.755 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 28.096 TL kayıp).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süre ile %22 olarak uygulanmaktadır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında 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 arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş 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.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 30 Eylül 2019 itibarıyla 218.448 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2018: Banka 137.491 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

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, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi 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. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul kıymeti ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını kredi karşılıkları hesaplamaları hariç olmak üzere TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzenlenmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Banka, önceki dönemlerde TFRS 9'u erken uygulamamıştır.

Banka, 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak kredi riski değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Banka önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında 'geçmiş yıllar kar ve zararları' kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir ve daha sonra bu etkiyi olağanüstü yedeklere sınıflamıştır.

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Aşağıda Banka'nın TFRS 9 uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Banka'nın 31 Aralık 2018 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

Finansal varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2018	Yeniden ölçümler	TFRS 9 sonrası defter değeri 1 Ocak 2019
Krediler	**949.304**	**619.041**	**1.568.345**
1.&2. Aşama	258.605	665.430	924.035
3. Aşama	690.699	(46.389)	644.310
Diğer Aktifler	**105.818**	**(102.373)**	**3.445**
Gayrinakdi Krediler	**44.680**	**(20.725)**	**23.955**
1.&2. Aşama	40.337	(22.689)	17.648
3. Aşama	4.343	1.964	6.307
Toplam	**1.099.802**	**495.943**	**1.595.745**

TFRS 9'a geçişin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2019 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 495.943 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2019 açılış finansallarına 108.073 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 9.773 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içerinde sınıflandırılmıştır.

XXVII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXVIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Dönem Net Karı/(Zararı)	456.070
Hisse Adedi	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,006992**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018
Dönem Net Kârı/(Zararı)	245.037
Hisse Adedi	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (*)	**0,003757**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXXI. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXII. DİĞER HUSUSLAR

Banka, TFRS 9'un geçiş süreciyle ilgili hükümlerine uygun olarak karşılaştırmalı rakamları yeniden düzenlememeyi seçmiştir. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, "Finansal Raporlama" konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.682.541 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,92'tir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 4.414.676 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,00'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.955.458	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.883	
Kar	456.070	
Net Dönem Karı	456.070	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.072.701**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	27.755	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	32.692	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	152.424	152.424
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	8.883	
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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**221.754**	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	404.573	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.255.520**	

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.255.520**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.186.185	
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)	246.587	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.432.772**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	55	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**55**	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.432.717**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.688.237**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	5.696	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.682.541	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23.512.472	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,85	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,85	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,92	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,69	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,19	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,65	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	838.285	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	246.587	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.017.517	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	335.584	
Net Dönem Karı	335.584	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.005.391**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	74.188	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37.265	
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	150.911	150.911
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	4.568	
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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**266.932**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.738.459**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.738.459**	

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.454.324	
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)	231.710	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.686.034**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	214	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**214**	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.685.820**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.424.279**	
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	9.603	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.414.676	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22.084.220	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,40	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,40	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,00	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	1,90	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,02	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	404.760	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	229.076	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.186
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.186
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.01.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4,48
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	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
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	
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, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	3.255.520	3.154.377	3.053.234	2.952.090	2.850.947
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	2.850.947	2.850.947	2.850.947	2.850.947	2.850.947
Ana Sermaye	3.255.520	3.154.377	3.053.234	2.952.090	2.850.947
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	2.850.947	2.850.947	2.850.947	2.850.947	2.850.947
Özkaynak	4.682.541	4.581.398	4.480.255	4.379.111	4.277.968
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.277.968	4.277.968	4.277.968	4.277.968	4.277.968
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23.512.472	23.512.472	23.512.472	23.512.472	23.512.472
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye (%)	13,85	13,42	12,99	12,56	12,13
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,13	12,13	12,13	12,13	12,13
Ana Sermaye (%)	13,85	13,42	12,99	12,56	12,13
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,13	12,13	12,13	12,13	12,13
Özkaynak	19,92	19,48	19,05	18,62	18,19
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,19	18,19	18,19	18,19	18,19
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.930.995	44.930.995	44.930.995	44.930.995	44.930.995
Kaldıraç Oranı (%)	7,13	7,02	6,80	6,57	6,35
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6,35	6,35	6,35	6,35	6,35

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

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metotları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Çekirdek Sermaye'den indirime konu edilmekte olan TFRS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında

Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

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

Banka TFRS 9 uyarınca hesaplanan yabancı para beklenen zarar karşılıkları için tutulan uzun pozisyonlar dışında döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

d. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem – 30 Eylül 2019	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	5,6485	6,1617
Bilanço Tarihinden Önceki		
27 Eylül 2019	5,6585	6,1901
26 Eylül 2019	5,6646	6,2044
25 Eylül 2019	5,6955	6,2468
24 Eylül 2019	5,7027	6,2764
23 Eylül 2019	5,7330	6,3020

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	5,2885	6,0566
Bilanço Tarihinden Önceki		
28 Aralık 2018	5,2736	6,0359
27 Aralık 2018	5,2928	6,0465
26 Aralık 2018	5,3030	6,0438
25 Aralık 2018	5,3030	6,0438
24 Aralık 2018	5,3030	6,0438

e. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2019 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,7116 TL (Aralık 2018: 5,3104 TL) ve Avro döviz alış kuru 6,2902 TL (Aralık 2018: 6,0426 TL)' dir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2019	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	791.511	836.072	551.715	2.179.298
Bankalar	327	545.407	3.785	549.519
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)(***)	499.213	789.141	6.924	1.295.278
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.658.090	-	3.658.090
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	3.899.239	2.972.944	11.259	6.883.442
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	317.159	346.419	67	663.645
Toplam Varlıklar	**5.507.449**	**9.148.073**	**573.750**	**15.229.272**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8	15	-	23
Döviz Tevdiat Hesabı	6.549.755	8.820.466	2.458.362	17.828.583
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.507	1.246.318	-	1.251.825
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.256	22.357	33.149	59.762
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	331.590	962.318	25.874	1.319.782
Toplam Yükümlülükler	**6.891.116**	**11.051.474**	**2.517.385**	**20.459.975**
Net Bilanço Pozisyonu(****)	**(1.383.667)**	**(1.903.401)**	**(1.943.635)**	**(5.230.703)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(****)	**1.504.022**	**2.176.980**	**1.918.944**	**5.599.946**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.132.081	22.117.035	2.517.037	36.766.153
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10.628.059	19.940.055	598.093	31.166.207
Gayrinakdi Krediler	1.047.408	1.635.588	357.210	3.040.206
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar	5.890.666	12.939.825	467.127	19.297.618
Toplam Yükümlülükler	6.096.414	12.647.210	1.324.761	20.068.385
Net Bilanço Pozisyonu	**(205.748)**	**292.615**	**(857.634)**	**(770.767)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**316.303**	**(229.759)**	**828.988**	**915.532**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.156.299	11.522.133	1.231.193	20.909.625
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7.839.996	11.751.892	402.205	19.994.093
Gayrinakdi Krediler	1.316.677	1.102.091	227.014	2.645.782

(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 21.391 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2018: 167.693 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 1.173.578 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2018: 915.173 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 1.194.422 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2018: 970.944 TL) bulunmaktadır.

(****) TFRS 9 uyarınca 1. ve 2. aşama yabancı para beklenen zarar karşılıkları için bilançoda tutulan uzun pozisyonları içermektedir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve faiz swap işlemleri yapılmaktadır.

Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

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

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	1.827.843	-	-	-	-	927.332	2.755.175
Bankalar(*)	528.716	-	-	-	-	20.793	549.509
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	257.807	273.742	566.027	339.987	527.186	25.907	1.990.656
Para Piyasalarından Alacaklar	9.700.735	-	-	-	-	-	9.700.735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	99.730	-	459.480	335.605	100.941	-	995.756
Verilen Krediler	5.420.182	1.843.159	3.417.990	4.104.937	584.947	269.885	15.641.100
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.720	-	57	233.170	-	1.201.282	1.436.229
Toplam Varlıklar	**17.836.733**	**2.116.901**	**4.443.554**	**5.013.699**	**1.213.074**	**2.445.199**	**33.069.160**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	48.029	-	-	-	-	78.175	126.204
Diğer Mevduat	16.099.990	3.570.713	551.912	2.640	-	4.973.315	25.198.570
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	260.828	260.828
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	719.754	-	1.246.318	-	-	5.507	1.971.579
Diğer Yükümlülükler (***) (**)	263.072	277.173	688.234	573.780	597.077	3.112.643	5.511.979
Toplam Yükümlülükler	**17.130.845**	**3.847.886**	**2.486.464**	**576.420**	**597.077**	**8.430.468**	**33.069.160**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	606.158	-	1.824.505	4.437.279	615.997	-	7.483.939
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.730.985)	-	-	-	(5.752.954)	(7.483.939)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(23.517)	(21.383)	(27.677)	(7.690)	-	-	(80.267)
Toplam Pozisyon	**582.641**	**(1.752.368)**	**1.796.828**	**4.429.589**	**615.997**	**(5.752.954)**	**(80.267)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 490 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.534.216	-	-	-	-	2.531.239	6.065.455
Bankalar	-	-	-	-	-	21.885	21.885
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	200.407	215.768	459.302	130.383	7.068	18.881	1.031.809
Para Piyasalarından Alacaklar	8.415.487	-	-	-	-	-	8.415.487
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	456.176	54.953	-	511.129
Verilen Krediler	6.016.866	1.622.793	2.493.079	4.585.695	776.936	191.139	15.686.508
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.986	-	72	163.489	-	913.519	1.079.066
Toplam Varlıklar	**18.168.962**	**1.838.561**	**2.952.453**	**5.335.743**	**838.957**	**3.676.663**	**32.811.339**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.744.608	-	-	-	-	132.885	1.877.493
Diğer Mevduat	15.745.761	3.182.694	663.602	8.126	-	3.409.245	23.009.428
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	181.226	-	-	-	-	133.921	315.147
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.545.585	607.097	592.944	-	-	37.960	2.783.586
Diğer Yükümlülükler (*) (**)	141.786	212.530	621.265	448.329	-	3.401.775	4.825.685
Toplam Yükümlülükler	**19.358.966**	**4.002.321**	**1.877.811**	**456.455**	**-**	**7.115.786**	**32.811.339**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.074.642	4.879.288	838.957	-	6.792.887
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.190.004)	(2.163.760)	-	-	-	(3.439.123)	(6.792.887)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	50.697	-	66.833	-	-	-	117.530
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(20.870)	-	(13.430)	-	-	(34.300)
Toplam Pozisyon	**(1.139.307)**	**(2.184.630)**	**1.141.475**	**4.865.858**	**838.957**	**(3.439.123)**	**83.230**

(*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 30 Eylül 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5,00
Bankalar	-	1,80	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,38	6,50	-	14,26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,88	-	16,27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	15,15
Verilen Krediler	4,44	6,93	-	24,79
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	13,03
Diğer Mevduat	0,49	1,96	-	15,22
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,51	-	29,21

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2,00	-	21,37
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,30	7,19	-	17,56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,47	-	25,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	12,29
Verilen Krediler	4,30	5,65	-	21,72
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2,50	-	19,60
Diğer Mevduat	2,04	3,65	-	22,18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,72	-	29,21

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 30 Eylül 2019 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

APSY, likidite ve fonlama riskinin yönetiminde temel olarak, en az yıllık bazda güncellenen ve risk iştahı çerçevesinde oluşturulmuş stratejik fonlama planını baz almaktadır. APSY, APKO tarafından onaylanan stratejik fonlama planı doğrultusunda bilançonun mevcut yapısının, beklenen bilanço hareketlerinin ve projeksiyonların bu kapsamda izlenmesine/değerlendirilmesine, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve zamanında temininin sağlanmasına yönelik aksiyonlar almaktadır.

Ek olarak bankanın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu en az haftalık bazda işkolu temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşen Taktiksel APKO toplantılarında takip edilmekte ve işkolları gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir. Bu toplantılarda likidite pozisyonu ve limit kullanımı onaylanmış stratejik fonlama planı ile işkollarının bilanço yapısına ilişkin mevcut durumları karşılaştırılarak, banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

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

Banka hakim ortağının tüm iştirakleri, kendi risk iştahı ve içsel limitleri dahilinde kendi likiditesini planlamakta ve yönetmektedir.

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

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

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. Mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer iş kollarına göre daha istikrarlı ve düşük maliyetli olduğundan fonlama yönetimi açısından esas teşkil etmektedir. Bununla birlikte, ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa vadeli olması, ayrıca fonlama tabanının vade, para birimi, fon kaynağı ve maliyet bakımından çeşitlendirilmesi ve dengelenmesi amacıyla orta ve uzun vadeli diğer borçlanma araçları da kullanılmaktadır.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerindedir. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar, repo ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

Bankanın hem toplam likiditesinin hem de seçilmiş para birimleri için konsolide kısa ve uzun vadeli likidite ölçümü ve stratejik fonlama planı kapsamında planlaması yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yabancı para ve toplam içsel likidite riski limitleri mevcuttur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılmasına ilişkin olarak yasal limitlerin üzerinde içsel likidite limitleri ve likidite tamponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktır. Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmektedir. Likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları Taktiksel APKO toplantılarında haftalık, APKO ve Piyasa Riski Komitelerinde ise aylık olarak takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka politikaları gereği yıllık bazda yenilenen, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcuttur. Söz konusu plan, farklı şiddetteki likidite kriz senaryoları altında, erken uyarı göstergeleri, bankanın likidite durumu, likiditeye erişim kaynakları, süreçteki sorumluları ve kriz yönetimine ilişkin alınması gereken aksiyonları içerecek düzeyde detaylı analiz ve bilgiler içermektedir.

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

a. Likidite karşılama oranı:

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

Likidite karşılama oranı bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır. Likidite karşılama oranı, aşağıda belirtilen durumlarda dönemsel olarak dalgalanma gösterebilmektedir;

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar; kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar, zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri ve likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %77 seviyesindedir.

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

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

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

Stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda müşteri bazında mevduat yoğunlaşmaları, borçlanmalarda karşı taraf özelinde belirlenen limitler ve kullanımlar ile yine mevduat-dışı borçlanmaların vadeler bazında dağılımı yakından takip edilmekte ve aylık periyotlarda APKO'ya raporlanmaktadır.

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 30.09.2019	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			13.089.303	8.907.051
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17.965.673	14.329.379	1.727.959	1.428.092
İstikrarlı mevduat	1.372.173	96.931	68.609	4.847
Düşük istikrarlı mevduat	16.593.500	14.232.448	1.659.350	1.423.245
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7.899.991	4.015.172	4.178.218	1.780.985
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7.301.398	3.920.435	3.579.625	1.686.248
Diğer teminatsız borçlar	598.593	94.737	598.593	94.737
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.840.803	3.362.210	1.840.803	3.362.210
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.840.803	3.362.210	1.840.803	3.362.210
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.166.922	3.481.097	848.619	484.075
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**8.595.599**	**7.055.362**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.471.170	1.733.192	2.869.690	1.295.768
Diğer nakit girişleri	640.774	4.005.008	640.774	4.005.008
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**5.111.944**	**5.738.200**	**3.510.464**	**5.300.776**

	Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**13.089.303**	**8.907.051**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**5.085.135**	**1.763.841**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**257,40**	**504,98**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem - 30.09.2019	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	387,56	557,6
Tarih	04.09.2019	19.09.2019
En Düşük (%)	190,37	221,06
Tarih	24.07.2019	08.07.2019
Ortalama (%)	257,40	504,98

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2018	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.587.062	9.295.612
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17.004.786	11.370.267	1.617.439	1.137.027
İstikrarlı mevduat	1.660.801	-	83.040	-
Düşük istikrarlı mevduat	15.343.985	11.370.267	1.534.399	1.137.027
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.127.515	5.218.825	3.682.915	2.162.052
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7.775.506	5.187.235	3.330.906	2.130.462
Diğer teminatsız borçlar	352.009	31.590	352.009	31.590
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.733.936	2.964.527	1.733.936	2.964.526
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.733.936	2.964.527	1.733.936	2.964.526
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.533.612	2.820.916	888.107	463.850
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**7.922.397**	**6.727.455**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6.247.311	2.372.158	4.362.186	2.042.487
Diğer nakit girişleri	80.488	1.823.917	80.488	1.823.917
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**6.327.799**	**4.196.075**	**4.442.674**	**3.866.404**

	Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**10.587.062**	**9.295.612**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**3.479.723**	**2.861.051**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**304,25**	**324,90**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

2018 yılı için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2018	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	525,95	537,49
Tarih	28.12.2018	28.12.2018
En Düşük (%)	248,06	227,95
Tarih	04.10.2018	04.10.2018
Ortalama (%)	304,25	324,90

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2019	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 TCMB(****)	927.332	1.827.843	-	-	-	-	-	2.755.175
Bankalar (****)	20.793	528.716	-	-	-	-	-	549.509
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	216.425	90.437	192.582	630.361	834.944	25.907	1.990.656
Para Piyasalarından Alacaklar(****)	-	9.700.735	-	-	-	-	-	9.700.735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	99.730	-	459.480	335.605	100.941	-	995.756
Verilen Krediler	-	2.788.533	3.244.162	4.384.830	4.379.421	574.269	269.885	15.641.100
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	1.720	-	57	233.170	-	1.201.282	1.436.229
Toplam Varlıklar	**948.125**	**15.163.702**	**3.334.599**	**5.036.949**	**5.578.557**	**1.510.154**	**1.497.074**	**33.069.160**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	78.175	48.029	-	-	-	-	-	126.204
Diğer Mevduat	4.973.315	16.099.990	3.570.713	551.912	2.640	-	-	25.198.570
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	260.828	260.828
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.507	719.754	-	-	-	1.246.318	-	1.971.579
Diğer Yükümlülükler (**) (***)	-	217.912	114.077	365.088	814.971	887.288	3.112.643	5.511.979
Toplam Yükümlülükler	**5.056.997**	**17.085.685**	**3.684.790**	**917.000**	**817.611**	**2.133.606**	**3.373.471**	**33.069.160**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(4.108.872)**	**(1.921.983)**	**(350.191)**	**4.119.949**	**4.760.946**	**(623.452)**	**(1.876.397)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(23.128)**	**(20.253)**	**(28.069)**	**(8.817)**	**-**	**-**	**(80.267)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	24.562.177	7.316.947	7.774.416	17.531.330	5.762.387	-	62.947.257
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	24.585.305	7.337.200	7.802.485	17.540.147	5.762.387	-	63.027.524
Gayrinakdi Krediler	2.492.118	13.733	158.979	1.270.867	155.536	1.609	-	4.092.842
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018								
Toplam Varlıklar	2.553.124	17.560.907	2.049.423	3.078.108	5.510.819	935.419	1.123.539	32.811.339
Toplam Yükümlülükler	3.580.090	17.778.401	3.955.522	1.839.840	556.347	1.565.443	3.535.696	32.811.339
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(1.026.966)**	**(217.494)**	**(1.906.099)**	**1.238.268**	**4.954.472**	**(630.024)**	**(2.412.157)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**50.696**	**(20.869)**	**66.832**	**(13.429)**	**-**	**-**	**83.230**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13.554.469	3.991.419	8.862.705	13.942.201	1.664.084	-	42.014.878
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13.503.773	4.012.288	8.795.873	13.955.630	1.664.084	-	41.931.648
Gayrinakdi Krediler	2.116.849	64.051	258.606	678.814	536.647	3.298	-	3.658.265

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

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

(***) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 490 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir

c. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

		Cari Dönem 30.09.2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.542.457
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(184.356)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	25.358.101
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	794.169
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	760.305
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.554.474
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	77.159
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	77.159
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17.941.261
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	17.941.261
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana Sermaye	3.204.380
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	44.930.995
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı	
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	7,13

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

		Önceki Dönem 31.12.2018 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.514.773
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(178.737)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	25.336.036
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	645.111
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	617.504
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.262.615
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	123.170
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	123.170
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15.826.674
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	15.826.674
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana Sermaye	2.719.157
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	42.548.495
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı	
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	6,39

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 30 Eylül 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	17.806.045	16.867.575	1.424.484
Standart Yaklaşım	17.806.045	16.867.575	1.424.484
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.920.878	1.458.480	153.670
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.920.878	1.458.480	153.670
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname 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	1.152.513	995.725	92.201
Standart Yaklaşım	1.152.513	995.725	92.201
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	2.633.036	2.762.440	210.643
Temel Gösterge Yaklaşımı	2.633.036	2.762.440	210.643
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
TOPLAM	**23.512.472**	**22.084.220**	**1.880.998**

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel bankacılık alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri, kurumsal ve ticari bankacılık alanında; krediler, ticari kart, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve yatırım bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2019					
Faaliyet Gelirleri	487.693	734.415	400.864	-	1.622.972
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**487.693**	**734.415**	**400.864**	**-**	**1.622.972**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(82.764)	378.738	281.459	3.256	580.689
Vergi Öncesi Kar	**(82.764)**	**378.738**	**281.459**	**3.256**	**580.689**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(124.619)	(124.619)
Vergi Sonrası Kar	**(82.764)**	**378.738**	**281.459**	**(121.363)**	**456.070**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(82.764)**	**378.738**	**281.459**	**(121.363)**	**456.070**
Bölüm Varlıkları	3.279.074	8.398.497	21.356.616	-	33.034.187
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.279.074**	**8.398.497**	**21.391.369**	**220**	**33.069.160**
Bölüm Yükümlülükleri	18.283.391	7.477.577	3.054.580	1.207.832	30.023.380
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.045.780	3.045.780
Toplam Yükümlülükler	**18.283.391**	**7.477.577**	**3.054.580**	**4.253.612**	**33.069.160**
Diğer Bölüm Kalemleri	**259.145**	**(9.047)**	**(15.079)**	**-**	**235.019**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(44.245)	(9.047)	(7.561)	-	(60.853)
Değer Azalışı	-	-	(7.518)	-	(7.518)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	303.390	-	-	-	303.390

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018 (***)					
Faaliyet Gelirleri	371.123	398.412	210.626	-	980.161
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**371.123**	**398.412**	**210.626**	**-**	**980.161**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	20.135	135.230	168.198	(1.010)	322.553
Vergi Öncesi Kar	**20.135**	**135.230**	**168.198**	**(1.010)**	**322.553**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(77.516)	(77.516)
Vergi Sonrası Kar	**20.135**	**135.230**	**168.198**	**(78.526)**	**245.037**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**20.135**	**135.230**	**168.198**	**(78.526)**	**245.037**
Bölüm Varlıkları	4.031.440	8.152.060	20.592.866	-	32.776.366
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**4.031.440**	**8.152.060**	**20.627.619**	**220**	**32.811.339**
Bölüm Yükümlülükleri	16.784.522	7.791.363	3.706.737	1.595.130	29.877.752
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	2.933.587	2.933.587
Toplam Yükümlülükler	**16.784.522**	**7.791.363**	**3.706.737**	**4.528.717**	**32.811.339**
Diğer Bölüm Kalemleri	**385.824**	**(6.647)**	**(6.645)**	**-**	**372.532**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	(20.672)	(6.647)	(5.440)	-	(32.759)
Değer Azalışı	-	-	(1.205)	-	(1.205)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	406.496	-	-	-	406.496

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

(***) Gelir-Gider kalemleri 30 Eylül 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

(****) Personel giderleri finansal tablo formatına uygun olarak, faaliyet gelirleri satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	114.103	335.818
TCMB	462.206	1.821.738
Diğer (*)	-	21.742
Toplam	**576.309**	**2.179.298**

(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 21.742 TL'dir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	84.321	547.868
TCMB	2.256.577	3.159.099
Diğer (*)	-	17.590
Toplam	**2.340.898**	**3.724.557**

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 17.590 TL'dir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır.

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	455.755	-
Vadeli Serbest Hesap (*)	6.451	4.386
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.817.352
Toplam	**462.206**	**1.821.738**

(*) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 17 Ocak 2017 tarihinde yayınlamış olduğu "Türk Lirası Depoları Karşılığı Döviz Depolarına İlişkin İşlemler" bilançoda nakit değerler ve mevduat hesapları altında kayda alınmaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	534.189	1.347.271
Vadeli Serbest Hesap (*)	1.722.388	502.714
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.309.114
Toplam	**2.256.577**	**3.159.099**

(*) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 17 Ocak 2017 tarihinde yayınlamış olduğu "Türk Lirası Depoları Karşılığı Döviz Depolarına İlişkin İşlemler" bilançoda nakit değerler ve mevduat hesapları altında kayda alınmaktadır.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %7 (31 Aralık 2018: %1,50 ile %8) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %21 (31 Aralık 2018: %4 ile %20) aralığında belirlenmiştir.

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

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-
Serbest Depo	317.273
Toplam	**317.273**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-
Serbest Depo	11.801
Toplam	**11.801**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	308.289
Swap İşlemleri	453.054	290.292
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	595.841
Diğer	-	-
Toplam	**453.054**	**1.194.422**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	490.631
Swap İşlemleri	30.183	234.520
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	245.793
Diğer	-	-
Toplam	**30.183**	**970.944**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	-	-
Yurtdışı	-	549.519
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**-**	**549.519**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre Bankalar hesabına 10 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	-	-
Yurtdışı	-	21.885
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**-**	**21.885**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	411.372
Repo İşlemlerine Konu Olan	-
Serbest Depo	584.384
Toplam	**995.756**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Teminata Verilen/Bloke Edilen	502.515
Repo İşlemlerine Konu Olan	-
Serbest Depo	8.614
Toplam	**511.129**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Borçlanma Senetleri	**999.350**
Borsada İşlem Gören	999.350
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**-**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**3.594**
Toplam	**995.756**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	**540.700**
Borsada İşlem Gören	540.700
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**-**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**29.571**
Toplam	**511.129**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**91.044**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	91.044
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**449.330**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**13.597**	**-**
Toplam	**13.597**	**540.374**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**141.077**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	141.077
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**15.268**	**492.414**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**11.960**	**-**
Toplam	**27.228**	**633.491**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler(*)	**11.883.497**	**2.309.058**	**2.001.137**	**-**
İşletme Kredileri	8.029.142	1.619.588	1.872.683	-
İhracat Kredileri	555.125	252.508	70.606	-
İthalat Kredileri	175.230	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	441.935	48.087	-	-
Tüketici Kredileri	1.130.552	51.982	3.959	-
Kredi Kartları	1.551.513	336.893	53.889	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**11.883.497**	**2.309.058**	**2.001.137**	**-**

(*) 160.982 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	99.110	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	723.367
Toplam	**99.110**	**723.367**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	**21.511**	**988.485**	**1.009.996**
Konut Kredisi	190	415.760	415.950
Otomobil Kredisi	-	2.991	2.991
İhtiyaç Kredisi	21.321	567.588	588.909
Diğer	-	2.146	2.146
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**444**	**444**
Konut Kredisi	-	444	444
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**1.887.914**	**36.493**	**1.924.407**
Taksitli	658.590	36.493	695.083
Taksitsiz	1.229.324	-	1.229.324
Bireysel Kredi Kartları - YP	**6.958**	**-**	**6.958**
Taksitli	360	-	360
Taksitsiz	6.598	-	6.598
Personel Kredileri - TP	**295**	**7.106**	**7.401**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	295	7.106	7.401
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	**6.154**	**1**	**6.155**
Taksitli	2.926	1	2.927
Taksitsiz	3.228	-	3.228
Personel Kredi Kartları – YP	**41**	**-**	**41**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**168.652**	**-**	**168.652**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**2.091.525**	**1.032.529**	**3.124.054**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**-**	**25.509**	**25.509**
İşyeri Kredileri	-	20.997	20.997
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4.512	4.512
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**31.387**	**31.387**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	31.387	31.387
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**3.602**	**-**	**3.602**
Taksitli	463	-	463
Taksitsiz	3.139	-	3.139
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**1.132**	**-**	**1.132**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.132	-	1.132
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**35.456**	**-**	**35.456**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**40.190**	**56.896**	**97.086**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Yurtiçi Krediler	16.118.087
Yurtdışı Krediler	75.605
Toplam (*)	**16.193.692**

(*) 160.982 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	15.308.267
Yurtdışı Krediler	187.102
Toplam (*)	**15.495.369**

(*) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	29.932
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	82.933
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	638.369
Toplam	**751.234**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.840
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31.109
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	650.750
Toplam	**690.699**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	11.304	58.415	21.849
Yeniden Yapılandırılan Krediler	11.304	58.415	21.849
Önceki Dönem: 31 Aralık 2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	1.685	5.115
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	1.685	5.115

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10 (ii). Toplam Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2018	**45.696**	**68.682**	**767.460**
Dönem İçinde İntikal (+)	225.884	1.777	349
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	181.010	93.666
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	181.010	93.666	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	22.290	12.943	53.496
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2019	**68.280**	**144.860**	**807.979**
Karşılık (-)	29.932	82.933	638.369
Bilançodaki Net Bakiyesi	**38.348**	**61.927**	**169.610**

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

30 Eylül 2019 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2019	**38.348**	**61.927**	**169.610**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	68.280	144.860	807.979
Karşılık Tutarı (-)	29.932	82.933	638.369
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	38.348	61.927	169.610
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2018	**36.856**	**37.573**	**116.710**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	45.696	68.682	767.460
Karşılık Tutarı (-)	8.840	31.109	650.750
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	36.856	37.573	116.710
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**8.536**	**9**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15.339	9	1
Karşılık Tutarları(-)	6.803	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler için; öncelikle firma ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç alınamaması halinde, Banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın genel politikası tahsilata yönelik olup kayıttan düşme istisnai olarak uygulanmaktadır.

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

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

(i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senedi (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	0,00

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2.523	590	-	-	-	1.932	1.843	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2019 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	99,87	0,13

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değeri
105.924	88.028	1.509	11.623	2.393	31.792	21.752	-

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2018 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 31 Aralık 2017 tutarlarını ifade etmektedir.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Dönem Başı Değeri	**34.753**
Dönem İçi Hareketler	**-**
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99,87**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	**34.753**
Dönem İçi Hareketler	**-**
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99,87**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b. 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

.

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 218.448 TL'dir (31 Aralık 2018: 137.491 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek kredi karşılıkları, TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 itibarıyla 2.200 TL (31 Aralık 2018: 1.369 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Muhtelif Alacaklar (*)(**)	640.644
Peşin Ödenmiş Giderler	24.613
Borçlu Geçici Hesaplar	95.249
Diğer Gelir Reeskontları	29.117
Toplam	**789.623**

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.
(**) TFRS 9 geçişi sebebiyle 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 5.417 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Muhtelif Alacaklar (*)	498.100
Peşin Ödenmiş Giderler	39.932
Borçlu Geçici Hesaplar	77.122
Diğer Gelir Reeskontları	28.654
Toplam	**643.808**

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

s. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 30 Eylül 2019:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	293.649	-	2.064.457	1.327.804	127.327	68.390	150.905	-	4.032.532
Döviz Tevdiat Hesabı	3.337.228	-	4.986.691	7.707.851	404.209	129.982	113.418	-	16.679.379
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2.906.815	-	4.789.255	7.163.561	314.703	98.849	49.532	-	15.322.715
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	430.413	-	197.436	544.290	89.506	31.133	63.886	-	1.356.664
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	26.068	-	-	-	-	-	-	-	26.068
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	355.471	-	1.560.030	1.021.924	81.499	136.960	150.170	-	3.306.054
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5.188	-	143	2	-	-	-	-	5.333
Kıymetli Maden Depo Hesabı	955.711	-	21.533	164.696	2.089	5.175	-	-	1.149.204
Bankalararası Mevduat	78.175	-	48.029	-	-	-	-	-	126.204
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	78.175	-	48.029	-	-	-	-	-	126.204
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.051.490**	**-**	**8.680.883**	**10.222.277**	**615.124**	**340.507**	**414.493**	**-**	**25.324.774**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	287.253	-	788.211	2.627.955	1.228.322	214.741	129.880	-	5.276.362
Döviz Tevdiat Hesabı	2.367.443	-	3.960.736	7.929.278	689.730	264.653	91.188	-	15.303.028
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2.042.331	-	3.838.899	7.402.054	588.283	224.949	40.674	-	14.137.190
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	325.112	-	121.837	527.224	101.447	39.704	50.514	-	1.165.838
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.416	-	-	-	-	-	-	-	2.416
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	512.428	-	1.383.389	69.652	26.709	24	81.790	-	2.073.992
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.237	-	189	2	-	-	-	-	4.428
Kıymetli Maden Depo Hesabı	235.468	-	1.424	106.370	1.702	4.238	-	-	349.202
Bankalararası Mevduat	132.885	-	1.744.608	-	-	-	-	-	1.877.493
T.C. Merkez Bankası	-	-	1.698.541	-	-	-	-	-	1.698.541
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	132.885	-	46.067	-	-	-	-	-	178.952
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.542.130**	**-**	**7.878.557**	**10.733.257**	**1.946.463**	**483.656**	**302.858**	**-**	**24.886.921**

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 30 Eylül 2019	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 30 Eylül 2019
Tasarruf Mevduatı	1.802.339	2.108.453
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.394.946	11.747.281
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	8.983	90.274
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**4.206.268**	**13.946.008**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Tasarruf Mevduatı	2.093.383	3.182.979
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.983.620	9.517.816
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	7.119	59.056
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**4.084.122**	**12.759.851**

2(ii). Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Yurtdışı 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	28.214
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Yurtdışı 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	14.407
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	183.808
Swap İşlemleri	455.398	393.186
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	596.584
Diğer	-	-
Toplam	**455.398**	**1.173.578**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	556	161.147
Swap İşlemleri	25.365	507.812
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	246.214
Diğer	-	-
Toplam	**25.921**	**915.173**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	719.754	5.507
Toplam	**719.754**	**5.507**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	1.200.041	37.960
Toplam	**1.200.041**	**37.960**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	-	5.507
Orta ve Uzun Vadeli	719.754	-
Toplam	**719.754**	**5.507**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	-	37.960
Orta ve Uzun Vadeli	1.200.041	-
Toplam	**1.200.041**	**37.960**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem **30 Eylül 2019**
1 Yıldan Az	2.076
1- 4 Yıl Arası	73.708
4 Yıldan Fazla	59.245
Toplam	**135.029**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	15.318

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Genel Karşılıklar(*)	**404.760**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	189.721
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	68.462
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	40.759
Diğer	105.818

(*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. Aşama nakdi ve gayrinakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan genel karşılıklar pasifte "Genel Karşılıklar" kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan zarar karşılıkları "Diğer Karşılıklar" içerisinde yer almakta iken TFRS 9 ile birlikte sadece gayrinakdi krediler için ayrılan 1., 2., ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 57.212 TL (31 Aralık 2018: 54.775 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 9.651 TL (31 Aralık 2018: 8.653 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 6.379,86 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2018: 5.434,42 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2018: 5.434,42 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
1 Ocak itibarıyla	54.775
Hizmet maliyeti	2.824
Faiz maliyeti	5.630
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(430)
Dönem içinde ödenen	(5.587)
Toplam	**57.212**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla	55.835
Hizmet maliyeti	8.507
Faiz maliyeti	5.642
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(3.046)
Dönem içinde ödenen	(12.163)
Toplam	**54.775**

3. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 1.972 TL (31 Aralık 2018: 4.343 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 4.554 TL (31 Aralık 2018: 49.459 TL) tutarında yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır.

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6 (ii). Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Dava Karşılıkları	35.206
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.159
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	715
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.972
Diğer Karşılıklar (*)	55.463
Toplam	**97.515**

(*) Diğer karşılıklar 15.318 TL tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dava Karşılıkları	32.112
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.623
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	1.284
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	4.343
Diğer Karşılıklar (*)	40.151
Toplam	**82.513**

(*) TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	26.128
BSMV	15.301
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.060
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	397
Kambiyo Muameleleri Vergisi	773
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17.319
Diğer (*)	7.292
Toplam	**68.270**

(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 6.438 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi, 216 TL tutarında damga vergisi, 496 TL tutarında diğer vergileri ve 142 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19.282
BSMV	16.657
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.061
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	348
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-
Diğer (*)	8.777
Toplam	**46.125**

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 7.907 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi, 203 TL tutarında damga vergisi, 488 TL tutarında diğer vergileri ve 179 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.465
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.827
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	686
İşsizlik Sigortası-Personel	338
Diğer	-
Toplam	**9.316**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.581
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.205
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	597
İşsizlik Sigortası-Personel	294
Diğer	-
Toplam	**8.677**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

k. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Hisse Senedi Karşılığı	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 272.693 TL diğer sermaye yedeği bulunmaktadır).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içinde sermaye arttırımı yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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:

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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'nın gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	8.883	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	**8.883**	**-**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	(46.092)	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(46.092)**	**-**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

26 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır, Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2018 yılı karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	9.680.948
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.182.661
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	19.355
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	524.030
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	13.909
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	535.722
Toplam	**13.958.911**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3.155.182
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.398.789
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	21.519
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	408.147
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	12.995
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	565.650
Toplam	**7.564.568**

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Teminat Mektupları	2.502.645
Akreditifler	858.895
Aval ve Kabul Kredileri	368.582
Diğer Garantiler	362.720
Toplam	**4.092.842**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Teminat Mektupları	1.843.737
Akreditifler	1.256.433
Aval ve Kabul Kredileri	203.137
Diğer Garantiler	354.958
Toplam	**3.658.265**

2 (ii). Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2 (i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**-**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**4.092.842**
Toplam	**4.092.842**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**-**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**3.658.265**
Toplam	**3.658.265**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 35.206 TL (31 Aralık 2018: 32.112 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 715 TL'si (31 Aralık 2018: 1.284 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 35.921 TL (31 Aralık 2018: 33.396 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.186.446	54.013
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	290.902	239.123
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15.400	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**1.492.748**	**293.136**

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

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.027.033	27.472
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	309.383	187.034
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17.984	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**1.354.400**	**214.506**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından(*)	60.420	-
Yurtiçi Bankalardan	67.058	41
Yurtdışı Bankalardan	2.185	10.050
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**129.663**	**10.091**

(*) 38.871 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	307.974	201
Yurtiçi Bankalardan	67.456	629
Yurtdışı Bankalardan	279	3.411
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**375.709**	**4.241**

(*) 27.248 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	38.734	3.828
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	62.940	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**101.674**	**3.828**

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.428	650
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	66.997	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**73.425**	**650**

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara	142.842	71.874
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**142.842**	**71.874**

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018	
	TP	**YP**
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	21	1
Yurtdışı Bankalara	65.188	131.278
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**65.209**	**131.279**

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6.026

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.630

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem: 30 Eylül 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	16.459	-	-	-	-	-	16.459
Tasarruf Mevduatı	-	129.914	337.847	57.462	21.876	24.235	-	571.334
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	319.071	69.143	3.408	7.461	20.094	-	419.177
Diğer Mevduat	-	193	1.282	-	-	-	-	1.475
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**465.637**	**408.272**	**60.870**	**29.337**	**44.329**	**-**	**1.008.445**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	62.380	110.495	11.172	3.043	2.065	-	189.155
Bankalar Mevduatı	-	6.185	-	-	-	-	-	6.185
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13	882	15	42	-	-	952
Toplam	**-**	**68.578**	**111.377**	**11.187**	**3.085**	**2.065**	**-**	**196.292**
Genel Toplam	**-**	**534.215**	**519.649**	**72.057**	**32.422**	**46.394**	**-**	**1.204.737**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem: 30 Eylül 2018	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	11.962	-	-	-	-	-	11.962
Tasarruf Mevduatı	-	83.472	271.155	12.941	3.146	1.088	-	371.802
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	83.729	13.645	2.405	2	49	-	99.830
Diğer Mevduat	-	19	147	-	-	-	-	166
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**179.182**	**284.947**	**15.346**	**3.148**	**1.137**	**-**	**483.760**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	36.364	120.098	11.977	4.113	694	-	173.246
Bankalar Mevduatı	-	37.019	-	-	-	-	-	37.019
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	42	817	7	22	-	-	888
Toplam	**-**	**73.425**	**120.915**	**11.984**	**4.135**	**694**	**-**	**211.153**
Genel Toplam	**-**	**252.607**	**405.862**	**27.330**	**7.283**	**1.831**	**-**	**694.913**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 10.668 TL (30 Eylül 2018: 28.205 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 16.111 TL (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 31.499 TL (30 Eylül 2018: 20.730 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

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

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Kar	**37.996.799**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	191.410
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.335.809
Kambiyo İşlemlerinden Kar	32.469.580
Zarar (-)	**38.049.818**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	141.852
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5.443.069
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	32.464.897
Toplam (Net)	**(53.019)**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018
Kar	**76.153.030**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60.450
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.417.943
Kambiyo İşlemlerinden Kar	63.674.637
Zarar (-)	**76.514.571**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	49.714
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.252.283
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	66.212.574
Toplam (Net)	**(361.541)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	198.027
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	698
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.324
Diğer Gelirler	24.469
Toplam	**225.518**

(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	151.601
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2.508
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.418
Diğer Gelirler	21.839
Toplam	**177.366**

(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	172.496
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	12.649
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	80.882
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	78.965
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	7.518
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	133
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	**180.014**

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018
Özel Karşılıklar	187.433
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	25.304
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	37.831
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	124.298
Genel Karşılıklar	40.547
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	159
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	**229.185**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	42.592
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	18.234
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	27
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	164.771
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	14.174
Bakım Lisans Giderleri	36.819
Bakım ve Onarım Giderleri	16.138
Haberleşme Giderleri	10.746
Reklam ve İlan Giderleri	31.363
Diğer Giderler	55.531
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	958
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	66.390
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	28.714
Diğer (*)	171.241
Toplam	**492.927**

(*) Diğer satırında gösterilen 171.241 TL tutarının, 797 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri, 804 TL'si hakem heyeti giderlerinden ve kalan 169.640 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018
Personel Giderleri (*)	310.786
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.196
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.419
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.309
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	31
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	205.252
Faaliyet Kiralama Giderleri	54.547
Bakım ve Onarım Giderleri	34.334
Bakım Lisans Giderleri	19.115
Haberleşme Giderleri	12.882
Reklam ve İlan Giderleri	12.282
Diğer Giderler	72.092
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.548
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	25.536
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	24.494
Diğer (**)	138.834
Toplam	**740.405**

(*) Kar veya zarar tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de "Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler" tablosu içerisinde yer almaktadır.

(**) Diğer satırında gösterilen 138.834 TL tutarının, 6.660 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri, 1.678 TL'si hakem heyeti giderlerinden ve kalan 130.496 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 97.154 TL (30 Eylül 2018: 18.632 TL cari vergi karşılığı gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 27.465 TL (30 Eylül 2018: 58.884 TL gideri)'dir.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.112.856 TL (30 Eylül 2018: 1.192.717 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 306.118 TL (30 Eylül 2018: 262.871 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

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

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Kredi Kartı	200.900
Sigorta	28.224
Bankacılık İşlemleri	9.304
Tefas Fon Platformu	10.755
Diğer	38.702
Toplam	**287.885**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 30 Eylül 2018
Kredi Kartı	168.939
Sigorta	35.716
Bankacılık İşlemleri	28.492
Tefas Fon Platformu	9.694
Diğer	25.052
Toplam	**267.893**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.
.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemler ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem - 30 Eylül 2019:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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	-	102	15.268	633.491	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	103	-	540.374	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.185	888	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	179	5.338	560.551	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	15.268	633.491	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	215	1.234	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Cari Dönem 30 Eylül 2019	Cari Dönem 30 Eylül 2019	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Dönem Başı	19.867	92.407	13.244
Dönem Sonu	38.417	98.641	18.151
Mevduat Faiz Gideri	6.026	-	438

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dönem Başı	21.499	57.602	11.837
Dönem Sonu	19.867	92.407	13.244
Mevduat Faiz Gideri (*)	2.630	-	295

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

3. 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 (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem 30 Eylül 2019	Cari Dönem 30 Eylül 2019	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	18.861.471	-
Dönem Sonu	-	33.127.196	-
Toplam Kar/Zarar	-	154.299	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	60.853.334	-
Dönem Sonu	-	18.861.471	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	2.235.686	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 24.544 TL (30 Eylül 2018: 15.749 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 1 Kasım 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

HSBC Bank, 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir.

Kurulduğu yıldan itibaren kurumsal bankacılık alanında ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank, 1997 yılından sonra bireysel bankacılık hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

Eylül 2001'de Demirbank T.A.Ş. ve seçilmiş iştiraklerinin HSBC Bank Plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001'de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle, HSBC Bank şube ağı ile ürün ve hizmet yelpazesini genişletmiştir.

HSBC Bank; şubeleri, telefon bankacılığı, ATM bankacılığı ve dijital bankacılık kanallarıyla müşterilerine Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı ile Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanlarında hizmet sunmaktadır.

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır. Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.'nin hissedarlık oranı % 89,99'du, HSBC Bank Middle East Limited' nin %10,01'dir. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank A.Ş.'de sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Pay Sahibinin Adı Soyadı / Unvanı	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (TL)
Halka arz edilmiş	-	-
Halka arz edilmemiş	65.229.000.000	652.290.000
HSBC Middle East Holdings B.V.	58.699.577.100	586.995.771
HSBC Bank Middle East Limited	6.529.422.600	65.294.226
HSBC Group Nominees UK Limited	100	1
HSBC Latin America Holdings (UK) Limited	100	1
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	100	1
Toplam	**65.229.000.000**	**652.290.000**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 80 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 82 yurtiçi şube). 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.073 (31 Aralık 2018: 2.205) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak – 30 Eylül 2019 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	**Görevi**
David Gordon Eldon	Yönetim Kurulu Başkanı
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman Selim Kervancı	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Robert Adrian Underwood	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Gani Sönmez	Yönetim Kurulu Üyesi
Edward Micheal Flanders	Yönetim Kurulu Üyesi
Neslihan Erkazancı	Yönetim Kurulu Üyesi
Martin François Christian Tricaud	Yönetim Kurulu Üyesi

6. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 1 başkan ve 1 üyeden oluşmaktadır.

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Robert Adrian Underwood	Denetim Komitesi Başkanı
Neslihan Erkazancı	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek; Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Anthony Wright	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
Yiğit Arslancık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
Ayşe Yenel	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
Rüçhan Çandar	Genel Müdür Vekili	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Funda Temoçin Aydoğan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Fatoş Pınar Fadıllıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal İletişim
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa2
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Baa2.tr

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

9. Döneme İlişkin Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

HSBC Bank A.Ş. olarak, müşterilerimizi uluslararası pazarlardaki fırsatlarla tanıştırarak, onlar için değer yaratmaya ve global ağımızı, bilgi birikimimizi ve uzmanlığımızı kullanarak müşterilerimizin işlerini büyütmede onları desteklemeyi sürdürmektedir. Müşterilerimizle birlikte büyümeye ve müşterilerimizle yarattığımız sinerjiyle Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörüne değer katmaya devam etmiştir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2019 yıl sonuna göre %1 artarak 33 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %47'sini oluşturan krediler 15.6 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 25 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %77'sini oluşturmuştur. Konsolide olmayan bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

VARLIKLAR (Bin TL)	**30.09.2019**
Finansal Varlıklar (Net)	15.991.831
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	15.641.100
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	2.200
Ortaklık Yatırımları	34.973
Maddi Duran Varlıklar (Net)	238.561
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	152.424
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	218.448
Diğer Aktifler	789.623
Varlıklar Toplamı	**33.069.160**

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	**30.09.2019**
Mevduat	25.324.774
Alınan Krediler	725.261
Para Piyasalarına Borçlar	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-
Fonlar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.628.976
Faktoring Yükümlülükleri	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	135.029
Karşılıklar	168.932
Cari Vergi Borcu	77.586
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.246.318
Diğer Yükümlülükler	716.504
Özkaynaklar	3.045.780
Yükümlülükler Toplamı	**33.069.160**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VARLIKLAR (Bin TL)	**31.12.2018**
Finansal Varlıklar (Net)	16.045.765
Krediler (Net)	15.686.508
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.369
Ortaklık Yatırımları	34.973
Maddi Duran Varlıklar (Net)	100.411
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	150.911
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-
Cari Vergi Varlığı	10.103
Ertelenmiş Vergi Varlığı	137.491
Diğer Aktifler	643.808
Varlıklar Toplamı	**32.811.339**

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	**31.12.2018**
Mevduat	24.886.921
Alınan Krediler	1.238.001
Para Piyasalarına Borçlar	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-
Fonlar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-
Türev Finansal Yükümlülükler	941.094
Faktoring Yükümlülükleri	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-
Karşılıklar	600.160
Cari Vergi Borcu	54.802
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.545.585
Diğer Yükümlülükler	611.189
Özkaynaklar	2.933.587
Yükümlülükler Toplamı	**32.811.339**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerindeki konsolide olmayan kar-zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.09.2019**
Net Faiz Geliri	1.112.856
Faiz Dışı Gelirler	510.116
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	**1.622.972**
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	849.609
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Giderler (-)	192.674
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	580.689
Vergi Karşılığı (-)	(124.619)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**456.070**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.09.2018**
Net Faiz Geliri	1.192.717
Faiz Dışı Gelirler	99.426
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.292.143
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	740.405
Kredi Karşılıkları (-)	229.185
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	322.553
Vergi Karşılığı (-)	(77.516)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**245.037**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı David Gordon Eldon'un Mesajı

Küresel olarak belirsizliklerin artması ile birlikte dünya genelindeki ekonomik büyümede zayıflama yaşandı. GSYİH büyümesi durgun seyrederken, küresel ticarette de daralma gözlemleniyor. Ticaret politikalarındaki gerilimlerin derinleşmesi, güven ve yatırımları önemli ölçüde etkilemeye devam ediyor. Birleşik Krallık'ın Avrupa Birliğinden şimdilik ertelenen anlaşmasız ayrılması olasılığı, Avrupa'da buna bağlı politika belirsizlikleri, Çin'in yavaşlama hızını azaltacak politika değişikliklerinin hayata geçirilmemesi ve bunlara ek olarak yavaş büyüme, yüksek borç ve kötüleşen kredi kalitesinin yol açtığı finansal zorluklar başlıca riskler arasında yer alıyor. Bununla birlikte, politika yapıcılar tarafından politika belirsizliklerini ve jeopolitik gerilimleri azaltmaya yönelik atılacak kararlı adımlar ve ticaretin önündeki engelleri azaltacak tedbirler ise dünya genelinde güven ve yatırımlarda toparlanmayı sağlayacak olumlu adımlar olacaktır. Bunlar değerlendirildiğinde, 2019 küresel GSYİH büyüme tahminimizi %2.7'den %2.6'ya, 2020 tahminimizi ise %2.7'den %2.5'e revize ettik.

Euro Bölgesi'ne baktığımızda ise 2019 yılının üçüncü çeyreğinde durgun ekonomik büyüme ve düşük enflasyon döneminin devam ettiğini görüyoruz. Hizmet sektörü göstergeleri geçtiğimiz çeyrekte güçlü seyrederken, imalatta azalma devam etti. Ekonomik yavaşlamaya rağmen işsizlik düşmeyi sürdürdü. 2019'a güçlü bir başlangıç yapan Almanya ekonomisi, ikinci çeyrekte net ihracatın zayıflamasıyla bir önceki çeyreğe kıyasla %0.1 daraldı. Ekonomik görünümün de olumlu seyretmediğini gözlemliyoruz. Küresel ortama ilişkin riskler ve Birleşik Krallık'ın Avrupa Birliği'nden anlaşmasız ayrılması olasılığı, Euro Bölgesi ekonomisi için başlıca riskler arasında yer alıyor. Almanya'daki resesyona ve toparlanmanın yavaş olmasına bağlı olarak, Euro Bölgesi için 2020 büyüme tahminimizi %1.1'den %0.7'ye revize ettik. 2021'de ise %1 seviyesinde ılımlı bir toparlanma öngörüyoruz.

Türkiye'nin makroekonomik göstergeleri üçüncü çeyrekte piyasaları olumlu yönde destekledi. 12 aylık TÜFE enflasyonu, baz etkisinin desteğiyle Ağustos ayındaki % 15'ten, Eylül ayında % 9.3'e geriledi. Düşüş trendindeki olumlu enflasyon görünümü, Merkez Bankası'nın üçüncü çeyrekte politika faizini 750 baz puan indirerek % 16.50'ye düşürmesine imkan sağladı. Öte yandan ithalatta devam eden daralma ve turizm gelirlerindeki güçlü performans, cari işlemler dengesinde iyileşmenin devam etmesini sağladı. 12 aylık birikimli cari fazla Ağustos'ta 0.6 Milyar Dolar artarak 5.1 Milyar Dolara yükseldi. Ekonomik aktivite tarafında, düşen kredi faiz oranları sayesinde toparlanma üçüncü çeyrekte cari işlemler dengesini koruyarak devam etti. Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte yıllık bazda %1.5 daralırken, bir önceki çeyreğe göre % 1.2 büyüdü. Konut satışları ve imalat PMI gibi son veriler, üçüncü çeyrekte ekonomik aktivitede toparlanmanın devam ettiğini gösteriyor. İyileşen finansal koşulların önümüzdeki çeyreklerde büyümeye katkı sağlamaya devam etmesini bekliyoruz.

HSBC Bank A.Ş. olarak üçüncü çeyrekte gerçekleştirdiğimiz finansal performansımız, 2019 yılında uyguladığımız büyüme stratejimizin olumlu sonuçlarını almaya devam ettiğimizin bir göstergesi oldu. Zorlu piyasa koşullarına rağmen, başarıyla uyguladığımız stratejimiz doğrultusunda risklerimizi doğru yöneterek; müşterilerimiz, hissedarlarımız ve çalışanlarımız için değer yaratmaya devam ediyoruz.

HSBC Bank A.Ş.'ye olan güven, destek ve bağlılıkları için müşterilerimize, çalışma arkadaşlarımıza, Yönetim Ekibi'ne ve Yönetim Kurulu'na teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

David Gordon Eldon
Yönetim Kurulu Başkanı

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Genel Müdür Süleyman Selim Kervancı'nın Mesajı

2019'un ilk yarısında önemli bir yavaşlama kaydeden küresel ekonomik aktivite zayıflamaya devam ediyor. Özellikle imalat faaliyetlerindeki ivmenin önemli ölçüde zayıfladığını gözlemliyoruz. Ticari ve jeopolitik ilişkilerdeki gerilimin artması şirketlerin güvenini, yatırım kararlarını ve küresel ticareti olumsuz yönde etkiliyor.

Türkiye'de ekonomik aktivite yılın ilk iki çeyreğinde kaydedilen pozitif çeyreklik büyüme oranlarından sonra üçüncü çeyrekte de toparlanmaya devam etti. Ekonomi, ilk çeyrekte %1.6 ardından ikinci çeyrekte ise %1.2 oranında büyüme gösterdi. Eylül ayı itibariyle 50 seviyesine ulaşan imalat PMI, finansal koşulların gevşemesi nedeniyle ev ve otomobil satışlarında son aylarda görülen artış, Türkiye ekonomisinin bu yıl daralmayacağına işaret eden son göstergeler arasında yer alıyor. Diğer yandan, sınırlı iç talep, baz etkisi ve TL'de görece istikrarlı seyir 3. çeyrekte enflasyonda keskin bir düşüşü beraberinde getirdi. İkinci çeyrek sonunda %15.7 seviyesindeki yıllık tüketici fiyatları enflasyonu Eylülde %9.3'e geriledi. Trendin altında seyreden iç talep cari işlemler dengesindeki iyileşmeyi de desteklemeye devam etti. 12 ay birikimli cari denge 2018 yılında kaydedilen 27 milyar dolar cari açıktan sonra Ağustos ayı itibariyle 5.1 milyar dolar cari fazla seviyesine geldi. Cari dengede fazla ve Fed faiz indirimleriyle TL'de görülen stabil seyir Merkez Bankası politika faizinde düşüşü beraberinde getirerek ekonomik toparlanmanın sürmesini destekledi. Türkiye ekonomisindeki ılımlı toparlanmanın enflasyondaki düşüş trendi ve finansal koşullardaki kısmi iyileşme ile desteklenerek devam edeceğini öngörüyoruz.

Bankacılık sektörünün net kârı Ağustos ayında bir önceki seneye göre %13.7 azalarak 32.8 milyar liraya (5.9 milyar dolara) ulaştı. Toplam aktifler ise %4.9 azalarak 4.3 trilyon liraya (732.9 milyar dolara) düştü. Krediler yıllık olarak %6.1 azalarak 2.5 trilyon liraya (435.4 milyar dolara), mevduatlar ise % 5.7 artarak 2.3 trilyon liraya (404 milyar dolara) ulaştı. Takipteki krediler oranı 2018 yıl sonuna göre 77 baz puan artarak Ağustos 2019 itibariyle %3.88'den %4.65'e ulaştı. Türkiye ekonomisindeki ılımlı toparlanma Bankacılık sektörü görünümünü de olumlu yönde etkileyecektir.

HSBC Bank A.Ş. olarak, bu yılın üçüncü çeyreğinde faaliyet gelirlerimiz bir önceki yılın üçüncü çeyreğine göre %25.6 artışla 1.6 milyar TL olarak gerçekleşti. Faaliyet giderlerimiz ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %14.7 artışla 850 milyon TL oldu. HSBC Türkiye bu yılın üçüncü çeyreği itibarıyla 581 milyon TL vergi öncesi kâr kaydetti. Gider gelir rasyomuz ise %52.3 olarak gerçekleşti. Kredi portföyü geçen yılın sonuna göre %5.1 artarak 17.2 milyar TL olarak gerçekleşirken, mevduatlar ise geçen yılın sonuna göre %1.8 artışla 25.3 milyar TL olarak gerçekleşti. Sorunlu kredi rasyosu Eylül 2019 sonu itibarıyla %5.9 olurken, sermaye yeterlilik rasyosu ise BDDK'nın belirlediği minimum oran olan %12'nin üzerinde, %19.92 olarak gerçekleşti.

Güçlü başladığımız 2019 yılının üçüncü çeyreğinde de gelirlerimizi istikrarlı bir şekilde artırmayı sürdürüyoruz. Büyüme stratejimiz doğrultusunda; uluslararası markamız; ürün ve hizmetlerimiz ve deneyimli insan kaynağımız ile müşterilerimiz ve ekonomimiz için değer yaratmaya devam ediyoruz. Yenilenmiş Premier hizmetimizin yılın ikinci çeyreğinde gerçekleşen lansmanının ardından, Premier ile mükemmel bir müşteri deneyimi sağlamak üzere üçüncü çeyrekte etkinlik ve kampanyalarımıza devam ettik. Çalışanlarımızın mutluluğu ve performanslarına yönelik yatırım planlarımızın yanı sıra, müşterilerimiz ve çalışanlarımıza kusursuz bir dijital deneyim yaşatmak için dijital odağımızda çalışmalarımızı bu dönemde de sürdürdük.

Bağlılıkları için yönetim ekibime ve tüm çalışma arkadaşlarıma, ayrıca her zaman bize güvenen değerli müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

10. 01.01.2019 – 30.09.2019 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

……..