HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ 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

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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

Building a better working world

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 'Finansal Araçlar' standardını Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması bölümü hariç olmak üzere uygulamaya başlamıştı. Üçüncü Bölüm VIII'da belirtildiği gibi Banka, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla da TFRS 9 'Finansal Araçlar' standardının Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 geçişinin Banka özkaynaklarına etkisinin olması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performasına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performasına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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

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

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

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

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

19 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 yılsonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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
VII.	Kar dağıtım tablosu	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	20
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	23
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	26
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	29
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	30
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	30
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XIV	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXVI.	TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	35
XXVII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	36
XXVIII.	Hisse başına kazanç/kayıp	37
XXIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	37
XXX.	İlişkili taraflar	37
XXXI.	Sınıflandırmalar	37
XXXII.	Diğer hususlar	37

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	38
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	46
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	61
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	61
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	65
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	68
VII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	75
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	76
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	78
XI	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	78
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	101

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	132
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	136
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	144
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	146
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	147
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	149
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	149

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	150

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	150
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	150

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

31 Aralık 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 31 Aralık 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.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 77 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 82 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.015 (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**

VII. **Kar Dağıtım Tabloları**

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6.995.148**	**10.436.516**	**17.431.664**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**4.880.096**	**9.236.495**	**14.116.591**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	558.602	2.553.119	3.111.721
1.1.2	Bankalar	(I-c)	4	10.974	10.978
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		4.321.936	6.672.402	10.994.338
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		446	-	446
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**397.866**	**89.407**	**487.273**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		393.641	62.186	455.827
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	27.221	31.446
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**1.230.698**	**-**	**1.230.698**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.230.698	-	1.230.698
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(1-b)**	**486.488**	**1.110.614**	**1.597.102**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		486.488	1.110.614	1.597.102
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)**	**7.978.394**	**8.310.861**	**16.289.255**
2.1	**Krediler**		**9.257.489**	**8.310.861**	**17.568.350**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**126.556**	**-**	**126.556**
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 (-)**		**1.405.651**	**-**	**1.405.651**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**2.095**	**-**	**2.095**
3.1	Satış Amaçlı		2.095	-	2.095
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)**	**223.408**	**-**	**223.408**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**168.255**	**-**	**168.255**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		168.255	-	168.255
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	**-**		**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**209.428**	**-**	**209.428**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**100.096**	**487.781**	**587.877**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**15.711.797**	**19.235.158**	**34.946.955**

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 31 Aralık 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		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
	VARLIKLAR		**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 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 20 ile 150 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

I. BİLANÇO			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**7.203.753**	**20.597.525**	**27.801.278**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**30.720**	**30.720**
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)**	**464.612**	**975.820**	**1.440.432**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		464.612	975.820	1.440.432
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)**	**113.169**	**11.022**	**124.191**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**166.334**	**1.307**	**167.641**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		4.114	-	4.114
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		65.476	-	65.476
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		96.744	1.307	98.051
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**30.986**	**-**	**30.986**
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)**	**-**	**1.337.281**	**1.337.281**
14.1	Krediler		-	1.337.281	1.337.281
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**761.656**	**173.102**	**934.758**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**3.079.668**	**-**	**3.079.668**
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		(24.410)	-	(24.410)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		26.399	-	26.399
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		469.931	-	469.931
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		469.931	-	469.931
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**11.820.178**	**23.126.777**	**34.946.955**

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 31 Aralık 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	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		**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 31 Aralık 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 Cari dönem (31.12.2019)		
			TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**40.296.164**	**94.305.392**	**134.601.556**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.149.090**	**3.616.445**	**4.765.535**
1.1	Teminat Mektupları		1.125.883	1.741.436	2.867.319
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.125.883	1.741.436	2.867.319
1.2	Banka Kredileri		-	1.029	1.029
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	1.029	1.029
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		23.207	1.655.053	1.678.260
1.3.1	Belgeli Akreditifler		23.207	984.121	1.007.328
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	670.932	670.932
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		-	218.927	218.927
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**5.968.023**	**4.753.441**	**10.721.464**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		5.968.023	4.753.441	10.721.464
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		1.609.602	4.752.902	6.362.504
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		578.715	-	578.715
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		20.119	-	20.119
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.206.861	-	3.206.861
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		13.950	-	13.950
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		536.490	539	537.029
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**33.179.051**	**85.935.506**	**119.114.557**
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		33.179.051	85.935.506	119.114.557
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.511.577	9.157.496	14.669.073
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.346.642	2.997.361	7.344.003
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.164.935	6.160.135	7.325.070
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		14.966.436	63.391.217	78.357.653
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3.892.839	23.141.100	27.033.939
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11.073.597	17.570.101	28.643.698
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	11.340.008	11.340.008
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	11.340.008	11.340.008
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		12.701.036	11.500.072	24.201.108
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		6.350.518	5.750.036	12.100.554
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6.350.518	5.750.036	12.100.554
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	1.886.721	1.886.723
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**169.740.680**	**35.816.881**	**205.557.561**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**102.241.612**	**9.991.040**	**112.232.652**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		100.714.174	6.698.385	107.412.559
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4.243	95.029	99.272
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		130.213	39.467	169.680
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.392.982	3.158.159	4.551.141
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**66.025.279**	**16.404.321**	**82.429.600**
5.1	Menkul Kıymetler		51.931	862.707	914.638
5.2	Teminat Senetleri		34.602	297.485	332.087
5.3	Emtia		669.505	726.493	1.395.998
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.694.067	7.149.704	10.843.771
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.575.174	7.367.932	68.943.106
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.473.789**	**9.421.520**	**10.895.309**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**210.036.844**	**130.122.273**	**340.159.117**

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

31 ARALIK 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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2019 – 31.12.2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**3.242.342**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	2.247.509
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		39.186
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	156.581
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		644.748
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	146.222
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		59.679
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		86.543
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8.096
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**1.745.855**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	1.450.662
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	256.356
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16.390
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18.774
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.673
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.496.487**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**394.667**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		436.972
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		63.612
4.1.2	Diğer	(IV-l)	373.360
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		42.305
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		653
4.2.2	Diğer		41.652
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**31.499**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(91.186)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		78.568
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		268.429
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(438.183)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**306.340**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.137.807**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**348.413**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**15.757**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**482.211**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**689.699**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**601.727**
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)**		**601.727**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(131.796)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(96.058)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(35.738)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**469.931**
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)**	**469.931**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,007204

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 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2018 – 31.12.2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**3.014.771**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	2.281.570
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		47.577
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	447.639
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		137.365
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	98.696
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		15.013
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		83.683
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.924
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**1.559.163**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	1.252.029
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	262.645
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		31.667
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12.822
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.455.608**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**376.401**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		417.621
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		36.969
4.1.2	Diğer	(IV-l)	380.652
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		41.220
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		696
4.2.2	Diğer		40.524
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**438.313**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**20.744**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**(399.158)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(7.311)
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2.021.462
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2.413.309)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**250.058**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**1.265.340**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(IV-f)**	**228.698**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**599.358**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**437.284**
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)**		**437.284**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(101.700)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.748)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(94.952)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(IV-j)**	**335.584**
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)**	**335.584**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,005145

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

Sayfa 20 ile 150 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**469.931**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**73.793**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**3.686**
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	4.649
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	(963)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**70.107**
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	90.383
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.559)
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	(17.717)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**543.724**

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**335.584**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(23.263)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2.415**
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	3.046
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	(631)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(25.678)**
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	(30.217)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.831)
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	7.370
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**312.321**

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 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018	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)	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	-	-	-	-	-	**2.415**	-	-	**(23.470)**	**(2.208)**	-	-	**335.584**	**312.321**
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**	-	**(28.096)**	-	-	**(46.092)**	**2.384**	**1.744.824**	-	**335.584**	**2.933.587**

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 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

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						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019	**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 2018**	**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(28.096)**	-	-	**(46.092)**	**2.384**	**1.744.824**	-	**335.584**	**2.933.587**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(397.643)**	-	**(397.643)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**3.686**	-	-	**72.103**	**(1.996)**	-	-	**469.931**	**543.724**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(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**	-	**(24.410)**	-	-	**26.011**	**388**	**1.682.765**	-	**469.931**	**3.079.668**

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 31 Aralık 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**933.311**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	3.270.285
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(1.925.661)
1.1.3	Alınan Temettüler		31.499
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		427.826
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		86.573
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		148.452
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(446.776)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(148.803)
1.1.9	Diğer		(510.084)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(51.441)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(445.628)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(926.936)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(1.825.589)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(124.455)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		(1.641.587)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		4.647.291
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	265.463
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**881.870**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(678.857)**
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		(32.510)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(938.512)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		335.700
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		(43.535)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1.520.517)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.481.051)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(39.466)
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**4.331**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(1.313.173)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**13.193.713**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**11.880.540**

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 31 Aralık 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**593.029**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	2.901.279
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(1.414.902)
1.1.3	Alınan Temettüler		20.744
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		414.014
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		250.058
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		173.330
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(444.545)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(101.700)
1.1.9	Diğer		(1.205.249)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**7.177.044**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		245.244
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)		(238.868)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)		(397.125)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış		367.663
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		8.038.479
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		(954.389)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	116.040
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**7.770.073**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**690.208**
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		(48.942)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8.710
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(147.633)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		902.376
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		(24.303)
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)**	**1.721**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**8.432.002**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**4.761.711**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**13.193.713**

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019) (*)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI	
1.1 Dönem Karı	601.727
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	131.796
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	96.058
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	35.738
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**469.931**
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**469.931**
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 Personele Temettü (-)	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	
1.12 Olağanüstü Yedekler	-
1.13 Diğer Yedekler	-
1.14 Özel Fonlar	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	**-**
2.1 Dağıtılan Yedekler	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4 Personele Pay (-)	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (**)	
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,007204
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2019 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI	
1.1 Dönem Karı	437.284
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	101.700
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6.748
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	94.952
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**335.584**
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**335.584**
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 Personele Temettü (-)	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	
1.12 Olağanüstü Yedekler	335.584
1.13 Diğer Yedekler	-
1.14 Özel Fonlar	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	**-**
2.1 Dağıtılan Yedekler	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4 Personele Pay (-)	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (**)	
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,005145
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-

(*) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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 beklenen 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.

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 31 Aralık 2019 itibarıyla 154.480 TL, kiralama yükümlülüğü 124.191 TL, amortisman gideri 31.955 TL ve faiz gideri ise 18.774 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 31 Aralık 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. HSBC Ödeme Sistemlerinin 17 Ekim 2019 tarihinde tasviye süreçi başlamıştır. Tasfiyesi ile ilgili yasal gerekliliklerin tamamlanmasını takiben 11 Mayıs 2020 tarihi itibarıyla tasfiyesi gerçekleşecektir.

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 31 Aralık 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 beklenen 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 değiştirilmiştir. 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 persantileden 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 31 Aralık 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.

31 Aralık 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 %2,55 (31 Aralık 2018: %4,50) kullanılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 24.410 TL tutarında vergi etkisi netlenmiş aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 28.096 TL vergi etkisi netlenmiş 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, 31 Aralık 2019 itibarıyla 209.428 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 31 Aralık 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 31 Aralık 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 31 Aralık 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 beklenen zarar 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 31 Aralık 2019
Dönem Net Karı/(Zararı)	469.931
Hisse Adedi	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,007204**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dönem Net Kârı/(Zararı)	335.584
Hisse Adedi	65.229.000.000
Hisse Başına Kâr/(Zarar) (*)	**0,005145**

(*) 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 orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası 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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.762.444 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,42'dir. 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 31 Aralık 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	26.011	
Kar	469.931	
Net Dönem Karı	469.931	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.103.690**	
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	24.410	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	34.569	
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	168.255	168.255
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	(388)	
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	**226.846**	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	404.572	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.281.416**	

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 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)	**3.281.416**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.249.437	
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)	244.671	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.494.108**	
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 (-)	135	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**135**	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.493.973**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.775.389**	
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	12.945	
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 31 Aralık 2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.762.444	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23.327.662	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,07	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,07	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,42	
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 (%)	0,24	
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 (%)	6,83	
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)	945.032	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	244.671	
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)	1.249
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.249
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	3.281.416	3.180.273	3.079.130	2.977.987	2.876.844
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	2.876.844	2.876.844	2.876.844	2.876.844	2.876.844
Ana Sermaye	3.281.416	3.180.273	3.079.130	2.977.987	2.876.844
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	2.876.844	2.876.844	2.876.844	2.876.844	2.876.844
Özkaynak	4.762.444	4.661.301	4.560.158	4.459.015	4.357.872
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.357.872	4.357.872	4.357.872	4.357.872	4.357.872
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23.327.662	23.327.662	3.327.662	3.327.662	23.327.662
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye (%)	14,07	13,63	13,20	12,77	12,33
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,33	12,33	12,33	12,33	12,33
Ana Sermaye (%)	14,07	13,63	13,20	12,77	12,33
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,33	12,33	12,33	12,33	12,33
Özkaynak	20,42	19,98	19,55	19,11	18,68
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,68	18,68	18,68	18,68	18,68
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	45.992.639	45.992.639	5.992.639	5.992.639	45.992.639
Kaldıraç Oranı (%)	7,07	6,91	6,69	6,47	6,26
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6,26	6,26	6,26	6,26	6,26

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. İlgili Uygulama Talimatı en son 24 Ekim 2019 tarihinde güncellenmiştir.

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.

Banka, 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 ''Finansal Araçlar Standardının'' uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" Madde 5 uyarınca, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı beş yıllık geçiş dönemine tabi tutulmuştur. Bu hesaplamanın etkileri "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar" başlığı altında gösterilmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulması, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve belirlenme aralıkları:

Kredi risklerinde belirli bir coğrafyaya ilişkin sınır bulunmamaktadır. Ancak belirli bir coğrafyayı etkileyen risklerin oluşması durumunda gerekli limitleme ve yeniden değerlendirmeye ilişkin aksiyon alınmaktadır. Sektörel bazda müşteri grupları bazında limitleme ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir. Aynı risk grubuna bağlı firmalar, konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirilebilmektedir. Kredili çalışılan müşteriler yılda en az bir kez gözden geçirilmektedir. Ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami gözden geçirme süresi 3 veya 6 aydır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmesi:

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullandırımı, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması, günlük olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri de dikkate alınmaktadır.

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşması önlenmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmesi, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilmesi, kredilerin ve diğer alacakların teminatları:

Kredi verilecek müşterinin güncel hesap durum belgeleri ve piyasadaki mali durumu yönetim kurulu ya da yönetim kurulunun delege etmiş olduğu yetki sahipleri tarafından kredi kullandırılmaya uygun görülmüş ise onay yetkilisi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayrinakdi kredi kullandırılır.

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınabilmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların ve bireysel kredilerin risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur.

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi (CRR notu) kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ihtimalini göstermektedir. CRR notu kredi borçlusunun nakit akışı, karlılık ve borç durumunu da içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir.

CRR notu teminat ve limit yapısına bakılmaksızın firmanın risk değerlendirmesine göre oluşturulan atamanın, müşterinin risk profilini tüm yönleriyle dikkate alan, bağımsız ve objektif bir değerlendirmedir. Kredi tahsisinden sorumlu yetkili tarafından önerilen CRR notunun uygunluğunun kontrolü kredi son onayı gerçekleştiren kişinin sorumluluğunda ve en az yılda bir kez olmak üzere, kredi teklifi her değerlendirildiğinde gözden geçirilmektedir. Ayrıca, kredi onaylayan birimler gerektiği her durumda CRR notunu yeniden değerlendirmekte ve değişiklik gerektiren durumları da belirtmektedir.

23'lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0-1.2 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim en üst kalite seviyesindedir. Göz ardı edilecek temerrüt olasılığı ile en sağlam kredi riskidir.

CRR 2.1-2.2 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.1-3.3 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.1-4.3 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrüt riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR 5.1-5.3 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.1.-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.1-7.2 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ekibine (LMU) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.1-8.3 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı biri durum gerektirmediği koşulda Kredi İzleme (LMU) ekibine transfer edilmelidir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Riskin yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirildiği durumlarda CRR 9.0 sınıflandırılması kapsamına girmekle beraber, bu tarz riskler için karşılık ayrılmasına gerek görülmeyebilir.

CRR 10.0 - Kayıp - Çok düşük tahsilat beklentisi mevcuttur. Kalan anapara ve faiz bakiyesinin tamamı en kısa sürede zarar yazılmalıdır. Beklenen zararı karşılayacak kadar takipteki alacak karşılığı kaydedilmelidir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.294.912	4.287.665
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41	38
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.792.787	2.375.727
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.993.921	15.219.320
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.939.203	3.242.826
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.621.929	1.181.573
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	230.388	257.768
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	901.239	952.735
Toplam	**26.774.420**	**27.517.652**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları(*)	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.146.415	6.059.424
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	5
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	249	3.102
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.785.994	4.002.008
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	13.356.174	13.843.437
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.508.660	3.833.958
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.266.774	1.040.327
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	191.554	209.281
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	1.756
Diğer Alacaklar	819.431	677.022
Toplam	**27.075.251**	**29.670.320**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

b. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilebilirliği:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltması:

Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır.

d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi tabi tutulduğu risk ağırlığı:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 3.360 TL (31 Aralık 2018: 40 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Teminat Mektupları	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-
Akreditif Taahhütleri	3.360	-
Faktoring Garantileri	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Toplam	**3.360**	**-**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Teminat Mektupları	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-
Faktoring Garantileri	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	40	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Toplam	**40**	**-**

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

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Banka derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması vb. riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu:

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

f. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %78 ve %83 (31 Aralık 2018: %69 ve %75)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %96 ve %100 (31 Aralık 2018: %95 ve %100)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %73 ve %84 (31 Aralık 2018: %66 ve %77)'dir.

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıları: 945.032 TL (31 Aralık 2018: 404.760 TL)'dir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

Cari Dönem	**Risk Sınıfları (*)**																	
31 Aralık 2019	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	4.294.912	-	41	-	-	905.714	14.893.552	2.906.100	1.617.445	230.077	-	-	-	-	-	-	901.239	25.749.080
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	622.043	86.271	12.623	772	287	-	-	-	-	-	-	-	721.996
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	85.561	-	1.031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.592
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	51.268	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.642
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	14.808	11.968	2.045	-	14	-	-	-	-	-	-	-	28.835
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	113.393	2.130	17.030	3.712	10	-	-	-	-	-	-	-	136.275
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**4.294.912**	**-**	**41**	**-**	**-**	**1.792.787**	**14.993.921**	**2.939.203**	**1.621.929**	**230.388**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**901.239**	**26.774.420**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	**Risk Sınıfları (*)**																	
31 Aralık 2018	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	6.146.415	-	249	-	-	523.024	13.216.300	3.468.271	1.262.297	190.203	-	-	-	-	-	-	819.431	25.626.190
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.027.107	139.185	13.744	1.643	1.263	-	-	-	-	-	-	-	1.182.942
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	80.888	-	1.290	65	-	-	-	-	-	-	-	-	82.243
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.282	-	171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.453
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	45.955	20	2.048	42	18	-	-	-	-	-	-	-	48.083
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	95.738	669	23.136	2.727	70	-	-	-	-	-	-	-	122.340
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**6.146.415**	**-**	**249**	**-**	**-**	**1.785.994**	**13.356.174**	**3.508.660**	**1.266.774**	**191.554**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**819.431**	**27.075.251**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**43.116**	**-**	**-**	**31**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.285**	**32.862**	**43.147**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	10.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.229	-	10.229
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	16	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	38	-	38
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	32.871	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	18	32.862	32.880
Sanayi	**-**	**-**	**33**	**-**	**-**	**-**	**8.370.444**	**76.191**	**88.044**	**136.919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.226.054**	**4.445.577**	**8.671.631**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	23.981	-	-	2.953	-	-	-	-	-	-	-	3.004	23.930	26.934
İmalat Sanayi	-	-	33	-	-	-	7.287.338	76.191	88.044	133.911	-	-	-	-	-	-	-	4.103.729	3.481.788	7.585.517
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.059.125	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	119.321	939.859	1.059.180
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.145.297**	**-**	**1.206.084**	**4.133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**133.842**	**2.221.672**	**2.355.514**
Hizmetler	**4.294.912**	**-**	**3**	**-**	**-**	**1.792.787**	**3.154.853**	**-**	**87.814**	**54.386**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.318.548**	**5.066.207**	**9.384.755**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.546.448	-	67.180	52.121	-	-	-	-	-	-	-	925.527	740.222	1.665.749
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	231.560	-	17.940	1.695	-	-	-	-	-	-	-	24.720	226.475	251.195
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.175.207	-	149	551	-	-	-	-	-	-	-	135.754	1.040.153	1.175.907
Mali Kuruluşlar	4.294.912	-	-	-	-	1.792.787	70.826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.114.042	3.044.483	6.158.525
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4.888	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	4.897	-	4.897
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	3	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	125.876	-	2.545	10	-	-	-	-	-	-	-	113.557	14.874	128.431
Diğer	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**2.280.211**	**2.863.012**	**239.987**	**34.919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**901.239**	**4.751.350**	**1.568.023**	**6.319.373**
TOPLAM	**4.294.912**	**-**	**41**	**-**	**-**	**1.792.787**	**14.993.921**	**2.939.203**	**1.621.929**	**230.388**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**901.239**	**13.440.079**	**13.334.341**	**26.774.420**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**50.955**	**8**	**-**	**20**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.509**	**48.474**	**50.983**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2.467	1	-	6	-	-	-	-	-	-	-	2.474	-	2.474
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	12	2	-	10	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	48.476	5	-	4	-	-	-	-	-	-	-	11	48.474	48.485
Sanayi	**4**	**-**	**33**	**-**	**-**	**-**	**7.068.998**	**82.748**	**227.596**	**106.514**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.721**	**4.002.889**	**3.484.725**	**7.487.614**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	31.220	7	-	2.129	-	-	-	-	-	-		2.186	31.170	33.356
İmalat Sanayi	4	-	33	-	-	-	6.395.478	82.741	227.596	104.352	-	-	-	-	-	-	1.721	3.828.762	2.983.163	6.811.925
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	642.300	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	171.941	470.392	642.333
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.496.161**	**28**	**432.154**	**4.615**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**137.869**	**1.795.089**	**1.932.958**
Hizmetler	**6.146.411**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.785.994**	**3.458.936**	**200**	**163.328**	**29.438**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**97**	**6.244.168**	**5.340.236**	**11.584.404**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.902.262	135	96.755	24.857	-	-	-	-	-	-	50	1.379.491	644.568	2.024.059
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	276.217	16	17.818	1.805	-	-	-	-	-	-	-	268.245	27.611	295.856
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.144.202	11	45.250	176	-	-	-	-	-	-	47	424.041	765.645	1.189.686
Mali Kuruluşlar	6.146.411					1.785.994	8.220	6	-	-							-	4.112.348	3.828.283	7.940.631
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	14.955	5	-	17	-	-	-	-	-	-	-	14.977	-	14.977
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	49	-	-	468	-	-	-	-	-	-	-	517	-	517
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	113.031	27	3.505	2.115	-	-	-	-	-	-	-	44.549	74.129	118.678
Diğer	**-**	**-**	**216**	**-**	**-**	**-**	**1.281.124**	**3.425.676**	**443.696**	**50.967**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**817.613**	**4.601.315**	**1.417.977**	**6.019.292**
TOPLAM	**6.146.415**	**-**	**249**	**-**	**-**	**1.785.994**	**13.356.174**	**3.508.660**	**1.266.774**	**191.554**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**819.431**	**14.988.750**	**12.086.501**	**27.075.251**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
Cari Dönem - Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.035.380	-	4.946	498.825	731.872
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39	-	-	-	2
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	944.298	52.795	277.471	113.809	393.440
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.239.893	1.355.417	2.137.754	2.109.315	5.151.542
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.040.068	170.967	21.322	86.530	620.316
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	97.932	1.579	3.837	10.731	1.507.850
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	18.670	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**9.376.280**	**1.580.758**	**2.445.330**	**2.819.210**	**8.405.022**

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

	Vadeye Kalan Süre				
Önceki Dönem - Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.363.479	-	-	-	511.131
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	249	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	493.112	175.789	638.477	175.790	280.941
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.993.535	1.728.452	1.302.724	1.921.802	4.409.661
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.339.668	215.500	30.779	122.746	799.967
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.914	1.702	15.732	206.486	1.006.940
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.677	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**10.229.634**	**2.121.443**	**1.987.712**	**2.426.824**	**7.008.640**

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurtiçi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

		Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	**Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	
Kredi Kalitesi Kademesi	**Moody's Derece Notu**		**Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar**	**Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar**
1	Aaa Aa1 Aa2 Aa3	%0	%20	%20
2	A1 A2 A3	%20	%20	%50
3	Baa1 Baa2 Baa3	%50	%20	%50
4	Ba1 Ba2 Ba3	%100	%50	%100
5	B1 B2 B3	%100	%50	%100
6	Caa1 Caa2 Caa3 Ca C	%150	%150	%150

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2019	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4.847.493	-	1.164.689	-	386.105	3.046.281	17.273.289	56.563	-	-	-	215.769
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4.847.493	-	1.164.689	204.051	1.713.188	2.697.877	16.304.505	56.547	-	-	-	215.769

31 Aralık 2018	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6.281.459	-	1.057.884	-	629.565	3.735.237	15.368.507	2.599	-	-	-	202.347
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	6.281.449	-	1.058.098	293.608	1.399.391	3.307.819	14.827.286	2.552	-	-	-	202.347

m. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**32.862**	**175**	**148**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	58	38
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	32.862	117	110
Sanayi	**2.145.527**	**262.980**	**154.943**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	23.745	4.082	1.135
İmalat Sanayi	1.385.951	258.841	153.807
Elektrik, Gaz, Su	735.831	57	1
İnşaat	**670.428**	**95.535**	**74.023**
Hizmetler	**1.698.143**	**88.161**	**34.186**
Toptan ve Perakende Ticaret	41.016	79.267	27.372
Otel ve Lokanta Hizmetleri	233.729	1.809	136
Ulaştırma ve Haberleşme	252.855	1.523	1.179
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.166.400	1.081	1.031
Serbest Meslek Hizmetleri	1	73	55
Eğitim Hizmetleri	-	804	804
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.142	3.604	3.609
Diğer	**432.910**	**260.553**	**223.620**
Toplam	**4.979.870**	**707.404**	**486.920**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş (*)**	**Değer Ayarlamaları (**)**	**Karşılıklar (***)**
Tarım	**183**	**48.474**	**1.454**	**164**
Çiftçilik ve Hayvancılık	66	-	-	47
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	117	48.474	1.454	117
Sanayi	**229.910**	**611.130**	**17.986**	**153.528**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	4.050	21.096	633	1.920
İmalat Sanayi	225.803	590.034	17.353	151.585
Elektrik, Gaz, Su	57	-	-	23
İnşaat	**202.553**	**30.520**	**909**	**167.908**
Hizmetler	**56.895**	**1.502.663**	**43.682**	**355.753**
Toptan ve Perakende Ticaret	46.295	75.077	2.234	21.498
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.145	240.522	6.971	1.346
Ulaştırma ve Haberleşme	1.795	225.751	6.718	1.679
Mali Kuruluşlar	1	-	-	1
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.144	956.780	27.625	329.314
Serbest Meslek Hizmetleri	91	13	-	71
Eğitim Hizmetleri	803	-	-	338
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.621	4.520	134	1.506
Diğer	**392.297**	**183.691**	**4.431**	**13.346**
Toplam	**881.838**	**2.376.478**	**68.462**	**690.699**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir

n. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	690.699	(46.389)	124.653	-	(282.043)	486.920
Genel Karşılıklar(**)	404.760	540.368	221.474	(221.570)	-	945.032

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını içermektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	587.367	227.928	(120.748)	(3.848)	690.699
Genel Karşılıklar	430.929	-	(26.169)	-	404.760

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

p. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2019	**209.581**	**149.349**	**331.769**	**690.699**
TFRS 9 Geçiş Etkisi	(51.843)	16.285	(10.831)	(46.389)
Dönem içinde intikal eden	59.934	39.407	103.347	202.688
Dönem içinde tahsilat	(33.032)	(12.582)	(32.421)	(78.035)
Aktiften silinen/satılan	(2.613)	(91.988)	(187.442)	(282.043)
31 Aralık 2019	**182.027**	**100.471**	**204.422**	**486.920**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2018	**155.181**	**161.676**	**270.510**	**587.367**
Dönem içinde intikal eden	63.541	42.073	122.314	227.928
Dönem içinde tahsilat	(9.141)	(52.889)	(58.718)	(120.748)
Aktiften silinen/satılan	-	(1.511)	(2.337)	(3.848)
31 Aralık 2018	**209.581**	**149.349**	**331.769**	**690.699**

r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2019				
Standart Nitelikli Krediler	9.508.083	979.679	1.519.870	12.007.632
Yakın İzlemedeki Krediler	4.500.874	139.134	339.862	4.979.870
Takipteki Krediler	348.924	124.618	233.862	707.404
Özel Karşılık (-)	182.027	100.471	204.422	486.920
Toplam	**14.175.854**	**1.142.960**	**1.889.172**	**17.207.986**

(*) Krediler 126.556 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018				
Standart Nitelikli Krediler	9.641.471	1.399.382	2.078.038	13.118.891
Yakın İzlemedeki Krediler	2.167.372	84.669	124.437	2.376.478
Takipteki Krediler	293.647	209.033	379.158	881.838
Özel Karşılık (-)	209.581	149.349	331.769	690.699
Toplam	**11.892.909**	**1.543.735**	**2.249.864**	**15.686.508**

(*) Krediler 192.282 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

s. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019 Teminat Değeri
İpotek	252.610
Taşıt Rehni	2.331
Çek Senet	-
Nakit	-
Toplam	**254.941**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 Teminat Değeri
İpotek	209.580
Taşıt Rehni	227
Çek Senet	-
Nakit	-
Toplam	**209.807**

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	18.718.039	937.078	19.655.117
Büyük Britanya	221.528	228.328	449.856
Almanya	134.330	58	134.388
İspanya	54.112	-	54.112
Romanya	45	-	45
Kanada	12.273	-	12.273
Çin Halk Cumhuriyeti	25.821	-	25.821
Fransa	13.936	17.543	31.479
Japonya	11.979	-	11.979
İsveç	8.809	-	8.809
Diğer	2.035.109	1.156	2.036.265

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	16.568.846	1.458.440	18.027.286
Büyük Britanya	234.217	-	234.217
Almanya	164.580	-	164.580
İspanya	67.914	-	67.914
Romanya	61.446	-	61.446
Kanada	41.708	-	41.708
Çin Halk Cumhuriyeti	30.078	-	30.078
Fransa	23.224	-	23.224
Japonya	21.715	-	21.715
İsveç	18.128	-	18.128
Diğer	78.966	-	78.966

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.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 – 31 Aralık 2019	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	5,9497	6,6779
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2019	5,9411	6.6546
27 Aralık 2019	5,9576	6.6579
26 Aralık 2019	5,9487	6.5944
25 Aralık 2019	5,9487	6.5944
24 Aralık 2019	5,9487	6.5944

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 Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,8610 TL (Aralık 2018: 5,3104 TL) ve Avro döviz alış kuru 6,5110 TL (Aralık 2018: 6,0426 TL)' dir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	934.327	1.035.411	583.381	2.553.119
Bankalar	4.929	1.057	4.988	10.974
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)(***)	387.723	786.636	25.662	1.200.021
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6.672.402	-	6.672.402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	4.881.872	3.448.592	140	8.330.604
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	329.808	157.915	58	487.781
Toplam Varlıklar	**6.538.659**	**12.102.013**	**614.229**	**19.254.901**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	6	16	-	22
Döviz Tevdiat Hesabı	6.674.171	10.311.463	3.611.869	20.597.503
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.368.001	-	1.368.001
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.100	59.516	1.206	62.822
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	356.925	733.844	7.660	1.098.429
Toplam Yükümlülükler	**7.033.202**	**12.472.840**	**3.620.735**	**23.126.777**
Net Bilanço Pozisyonu(****)	**(494.543)**	**(370.827)**	**(3.006.506)**	**(3.871.876)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(****)	**501.101**	**976.514**	**3.042.133**	**4.519.748**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.806.580	19.194.480	5.145.378	36.146.438
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11.305.479	18.217.966	2.103.245	31.626.690
Gayrinakdi Krediler	1.299.514	1.936.838	380.093	3.616.445
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

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 19.743 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2018: 167.693 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 975.820 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2018: 915.173 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 1.110.614 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.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	60.569	60.569
Avro	656	656
Diğer para birimleri	3.563	3.563
Toplam	**64.788**	**64.788**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	6.286	6.286
Avro	11.056	11.056
Diğer para birimleri	(2.865)	(2.865)
Toplam	**14.477**	**14.477**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

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 – 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	-	-	-	-	-	3.111.287	3.111.287
Bankalar(*)	-	-	-	-	-	10.975	10.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	169.901	606.601	294.377	580.485	401.565	31.446	2.084.375
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	10.994.329	-	-	-	-	-	10.994.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	498.825	482.253	249.620	-	1.230.698
Verilen Krediler	6.422.332	1.316.312	2.982.240	4.738.816	609.071	220.484	16.289.255
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.052	-	51	244.797	-	980.136	1.226.036
Toplam Varlıklar	**17.587.614**	**1.922.913**	**3.775.493**	**6.046.351**	**1.260.256**	**4.354.328**	**34.946.955**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107.446	-	-	-	-	127.864	235.310
Diğer Mevduat	18.476.940	3.242.756	394.864	5.358	-	5.446.050	27.565.968
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	441.257	441.257
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.337.281	-	-	-	-	30.720	1.368.001
Diğer Yükümlülükler (***) (**)	76.474	531.032	372.427	658.415	552.927	3.145.144	5.336.419
Toplam Yükümlülükler	**19.998.141**	**3.773.788**	**767.291**	**663.773**	**552.927**	**9.191.035**	**34.946.955**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.008.202	5.382.578	707.329	-	9.098.109
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.410.527)	(1.850.875)	-	-	-	(4.836.707)	(9.098.109)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.417	27.581	-	11.982	-	-	99.980
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(19.106)	-	-	-	(19.106)
Toplam Pozisyon	**(2.350.110)**	**(1.823.294)**	**2.989.096**	**5.394.560**	**707.329**	**(4.836.707)**	**80.874**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 446 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 – 31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,29	5,82	-	9,22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,55	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13,83
Verilen Krediler	4,23	6,33	-	17,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5,27
Diğer Mevduat	0,40	1,52	-	9,61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,51	-	-

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)	6,84	6,10	-	9,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,47	-	25,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,01
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	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,72	-	21,29

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

(i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

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

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

(ii) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2019	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(210.523)	%(4,42)
2. TRY	(400)	198.336	%4,16
3. EURO	200	(176.632)	%(3,71)
4. EURO	(200)	(18.624)	%(0,39)
5. USD	200	14.457	%0,30
6. USD	(200)	(17.790)	%(0,37)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**161.922**	**%3,40**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(372.698)**	**%(7,83)**

31 Aralık 2018	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(139.192)	%(3,15)
2. TRY	(400)	132.859	%3,01
3. EURO	200	(118.101)	%(2,68)
4. EURO	(200)	13.876	%0,31
5. USD	200	228.621	%5,18
6. USD	(200)	(265.953)	%(6,03)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(119.218)**	**%(2,70)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(28.672)**	**%(0,65)**

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değerli ile kaydedilmiştir.

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi 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 %80 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 – 31.12.2019	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11.893.696	8.044.833
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18.352.853	15.504.026	1.765.065	1.540.048
İstikrarlı mevduat	1.404.398	207.086	70.220	10.354
Düşük istikrarlı mevduat	16.948.455	15.296.940	1.694.845	1.529.694
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7.996.039	4.725.673	3.946.020	2.081.521
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7.469.018	4.628.418	3.418.999	1.984.266
Diğer teminatsız borçlar	527.021	97.255	527.021	97.255
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.935.294	3.176.662	1.935.294	3.176.662
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.935.294	3.176.662	1.935.294	3.176.662
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	8.374.356	4.217.126	883.168	567.771
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**8.529.547**	**7.366.002**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.455.808	1.800.637	2.892.007	1.276.208
Diğer nakit girişleri	978.211	4.781.450	978.211	4.781.450
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**5.434.019**	**6.582.087**	**3.870.218**	**6.057.658**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**11.893.696**	**8.044.833**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**4.659.329**	**1.841.501**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**255,27**	**436,86**

(*) 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 - 31.12.2019	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	424,37	514,37
Tarih	09.12.2019	18.12.2019
En Düşük (%)	180,34	170,32
Tarih	29.11.2019	5.11.2019
Ortalama (%)	255,27	436,86

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 – 31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(****)	875.283	2.236.004	-	-	-	-	-	3.111.287
Bankalar (****)	10.975	-	-	-	-	-	-	10.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	129.948	128.700	253.552	822.970	717.759	31.446	2.084.375
Para Piyasalarından Alacaklar(****)	-	10.994.329	-	-	-	-	-	10.994.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	498.825	482.253	249.620	-	1.230.698
Verilen Krediler	-	5.878.822	1.280.483	3.229.247	5.077.209	603.010	220.484	16.289.255
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	1.052	-	51	244.797	-	980.136	1.226.036
Toplam Varlıklar	**886.258**	**19.240.155**	**1.409.183**	**3.981.675**	**6.627.229**	**1.570.389**	**1.232.066**	**34.946.955**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	127.864	107.446	-	-	-	-	-	235.310
Diğer Mevduat	5.446.050	18.476.940	3.242.756	394.864	5.358	-	-	27.565.968
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	441.257	441.257
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	30.720	-	-	-	-	1.337.281	-	1.368.001
Diğer Yükümlülükler (**) (***)	-	44.881	110.726	332.081	853.069	850.518	3.145.144	5.336.419
Toplam Yükümlülükler	**5.604.634**	**18.629.267**	**3.353.482**	**726.945**	**858.427**	**2.187.799**	**3.586.401**	**34.946.955**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(4.718.376)**	**610.888**	**(1.944.299)**	**3.254.730**	**5.768.802**	**(617.410)**	**(2.354.335)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**51.683**	**7.826**	**7.953**	**13.412**	**-**	**-**	**80.874**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.215.343	9.334.351	11.181.102	18.813.937	5.912.648	-	62.457.381
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.163.660	9.326.525	11.173.149	18.800.525	5.912.648	-	62.376.507
Gayrinakdi Krediler	4.043.093	30.807	85.927	437.596	167.505	607	-	4.765.535
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 446 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir

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

c. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	127.864	109.242	-	-	-	-	237.106
Diğer Mevduat	5.446.050	18.491.226	3.257.860	407.533	5.844	-	27.608.513
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	30.720	-	-	-	-	1.726.258	1.756.978
Toplam	**5.604.634**	**18.600.468**	**3.257.860**	**407.533**	**5.844**	**1.726.258**	**29.602.597**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	132.885	1.747.930	-	-	-	-	1.880.815
Diğer Mevduat	3.409.245	15.780.389	3.226.383	727.607	9.957	-	23.153.581
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	37.960	-	622.355	729.027	-	2.140.057	3.529.399
Toplam	**3.580.090**	**17.528.319**	**3.848.738**	**1.456.634**	**9.957**	**2.140.057**	**28.563.795**

a. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b. Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	14.557.304	9.334.351	10.354.856	9.045.856	4.984.001	48.276.368
- Çıkış	14.468.289	9.326.525	10.346.908	9.032.450	4.984.001	48.158.173
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	3.363	68.732	16.825	88.920
- Çıkış	-	-	1.033	30.316	11.921	43.270
Toplam Nakit Girişi	**14.557.304**	**9.334.351**	**10.358.219**	**9.114.588**	**5.000.826**	**48.365.288**
Toplam Nakit Çıkışı	**14.468.289**	**9.326.525**	**10.347.941**	**9.062.766**	**4.995.922**	**48.201.443**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	12.959.134	3.348.171	8.147.025	3.799.751	-	28.254.081
- Çıkış	12.905.870	3.348.586	8.080.192	3.813.181	-	28.147.829
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	201	3.181	46.814	29.313	79.509
- Çıkış	-	181	3.292	55.827	19.858	79.158
Toplam Nakit Girişi	**12.959.134**	**3.348.372**	**8.150.206**	**3.846.565**	**29.313**	**28.333.590**
Toplam Nakit Çıkışı	**12.905.870**	**3.348.767**	**8.083.484**	**3.869.008**	**19.858**	**28.226.987**

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 31.12.2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.107.707
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(201.997)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	24.905.710
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	608.667
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	768.370
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.377.037
	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)	99.561
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)	99.561
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	19.610.331
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	19.610.331
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana Sermaye	3.250.620
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	45.992.639
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı	
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	7,07

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

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

Vadesiz mevduat ve muhtelif borçların tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan bankanın elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendikleri için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

Cari Dönem -31 Aralık 2019	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**28.525.269**	**28.798.624**
Para Piyasalarından Alacaklar	10.994.338	10.994.329
Bankalar	10.978	10.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.230.698	1.230.698
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler (*)	16.289.255	16.562.622
Finansal Yükümlülükler	**29.610.536**	**29.675.288**
Bankalar Mevduatı	235.310	235.310
Diğer Mevduat	27.565.968	27.618.406
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.368.001	1.380.315
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	441.257	441.257

(*) Krediler 126.556 TL faktoring alacaklarını da içermektedir

Önceki Dönem -31 Aralık 2018	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**24.635.009**	**24.632.797**
Para Piyasalarından Alacaklar	8.415.487	8.415.487
Bankalar	21.885	21.885
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	511.129	511.129
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler (*)	15.686.508	15.684.296
Finansal Yükümlülükler	**27.985.654**	**28.131.291**
Bankalar Mevduatı	1.877.493	1.877.493
Diğer Mevduat	23.009.428	23.158.154
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.783.586	2.780.497
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	315.147	315.147

(*) Krediler 192.282 TL faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlenmiş tutarlar,
- 2'inci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklere ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar,

dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**455.827**	**1.624.323**	**-**	**2.080.150**
- Devlet Borçlanma Senetleri	455.827	-	-	455.827
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	27.221	-	27.221
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.597.102	-	1.597.102
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1.230.698**	**-**	**-**	**1.230.698**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.230.698	-	-	1.230.698
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.686.525**	**1.624.323**	**-**	**3.310.848**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.440.432	-	1.440.432
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.440.432**	**-**	**1.440.432**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Cari Dönem - 31 Aralık 2018	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**11.801**	**1.015.783**	**-**	**1.027.584**
- Devlet Borçlanma Senetleri	11.801	-	-	11.801
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	14.656	-	14.656
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.001.127	-	1.001.127
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Geliri Yansıtılan Finansal Varlıklar	**511.129**	**-**	**-**	**511.129**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	511.129	-	-	511.129
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**522.930**	**1.015.783**	**-**	**1.538.713**
- Türev Finansal Yükümlülükler	-	941.094	-	941.094
Toplam Yükümlülükler	**-**	**941.094**	**-**	**941.094**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

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

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Banka, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Banka, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Bulunmamaktadır.

XI. 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, 31 Aralık 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. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenirliliğini ve yeterliliğini değerlendirir. Gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (İSEDES) tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından iç sistemler kapsamındaki tüm birimler için İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Banka'nın, içsel modelin validasyonuyla ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Stres Testi Gözetim Komitesi, Model Gözetim Komitesi, Mali Suçlar Riskinin Yönetimi Komitesi, Değerleme ve Riskten Korunma Komitesi, Ülkeye Özgü Karşılık Komitesi ile HSBC Küresel Piyasalar İş Kontrol Komitesi, HSBC Portföy Yönetimi AŞ Risk Yönetimi Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapar (16 Şubat 2017 itibari ile Risk Yönetimi Birimi direkt olarak Denetim Komitesi'ne raporlamaya başlamıştır).aa

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzuat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2019	**Önceki Dönem 31 Aralık 2018**	**Cari Dönem 31 Aralık 2019**
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	18.275.102	16.867.575	1.462.008
Standart Yaklaşım	18.275.102	16.867.575	1.462.008
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.298.586	1.458.480	103.887
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.298.586	1.458.480	103.887
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	1.120.938	995.725	89.675
Standart Yaklaşım	1.120.938	995.725	89.675
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	**23.327.662**	**22.084.220**	**1.866.213**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Cari Dönem 31 Aralık 2019	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	3.111.287	3.111.287	-	-	-
Bankalar	10.975	10.975	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	10.994.329	-	10.994.329	10.994.329	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	487.273	-	-	487.273	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	1.230.698	1.230.698	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.597.102	-	1.597.102	1.597.102	-
Krediler (Net)	16.289.255	16.289.255	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.095	2.095	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	223.408	188.704	-	-	34.569
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	168.255	-	-	-	168.255
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	209.428	209.428	-	-	-
Diğer aktifler	587.877	125.439	-	-	462.438
Toplam varlıklar	**34.946.955**	**21.202.854**	**12.591.431**	**13.078.704**	**665.262**
Yükümlülükler					
Mevduat	27.801.278	-	-	-	27.801.278
Alınan krediler	30.720	-	-	-	30.720
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	124.191	-	-	-	124.191
Karşılıklar	167.641	-	-	-	167.641
Cari vergi borcu	30.986	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.337.281	-	-	-	1.337.281
Diğer yükümlülükler	934.758				934.758
Özkaynaklar	3.079.668	-	-	-	3.079.668
Toplam yükümlülükler	**34.946.955**	**-**	**1.440.432**	**1.440.432**	**33.475.537**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki Dönem 31 Aralık 2018	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	6.065.455	6.065.455	-	-	-
Bankalar	21.885	21.885	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8.415.487	-	8.415.487	8.415.487	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	30.682	-	-	30.682	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	511.129	511.129	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.001.127	-	1.001.127	1.001.127	-
Krediler (Net)	15.686.508	15.676.703	-	-	9.805
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.369	1.369	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	100.411	63.146	-	-	37.265
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	150.911	-	-	-	150.911
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	10.103	10.103	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	137.491	131.586	-	-	5.905
Diğer aktifler	643.808	69.062	-	-	574.746
Toplam varlıklar	**32.811.339**	**22.585.411**	**9.416.614**	**9.447.296**	**778.632**
Yükümlülükler					
Mevduat	24.886.921	-	-	-	24.886.921
Alınan krediler	1.238.001	-	-	-	1.238.001
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	941.094	-	941.094	941.094	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Karşılıklar	600.160	-	-	-	600.160
Cari vergi borcu	54.802	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.545.585	-	-	-	1.545.585
Diğer yükümlülükler	611.189				611.189
Özkaynaklar	2.933.587	-	-	-	2.933.587
Toplam yükümlülükler	**32.811.339**	**-**	**941.094**	**941.094**	**31.815.443**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**34.946.955**	**21.202.854**	**12.591.431**	**13.078.704**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**36.387.387**	**21.202.854**	**14.031.863**	**14.519.136**
Bilanço dışı tutarlar	-	9.384.318	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	918.732	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.911.533)	(12.847.779)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(253.131)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	463.026	
Risk tutarları	-	**25.341.240**	**1.647.110**	**14.519.136**

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**32.811.339**	**22.585.411**	**9.416.614**	**9.447.296**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	941.094	-	941.094	941.094
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**33.752.433**	**22.585.411**	**10.357.708**	**10.388.390**
Bilanço dışı tutarlar	-	8.255.298	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.219.133)	(8.899.228)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(190.233)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	280.212	
Risk tutarları	-	**25.431.343**	**1.738.692**	**10.388.390**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dahilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	707.404	16.987.502	486.920	17.207.986
Borçlanma araçları	-	1.719.267	1.296	1.717.971
Bilanço dışı alacaklar	7.016	15.481.840	1.857	15.486.999
Toplam	**714.420**	**34.188.609**	**490.073**	**34.412.956**

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	881.838	15.495.369	690.699	15.686.508
Borçlanma araçları	-	571.384	29.573	541.811
Bilanço dışı alacaklar	4.699	11.222.477	4.343	11.222.833
Toplam	**886.537**	**27.289.230**	**724.615**	**27.451.152**

(*) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2019
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**886.537**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	260.518
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
IV.	Aktiften silinen tutarlar	319.300
V.	Diğer değişimler (*)	(113.335)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**714.420**

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

		Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**864.916**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	195.865
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
IV.	Aktiften silinen tutarlar	3.848
V.	Diğer değişimler (*)	(170.396)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**886.537**

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi	16.848.715
AB Ülkeleri	102.736
ABD, Kanada	12.573
OECD Ülkeleri (*)	605
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	7.377
Diğer	15.496
Toplam(**)	**16.987.502**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Yurtiçi	15.308.267
AB Ülkeleri	154.734
ABD, Kanada	893
OECD Ülkeleri (*)	936
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.053
Diğer	29.486
Toplam(**)	**15.495.369**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Tarım	**35.732**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.870
Ormancılık	-
Balıkçılık	32.862
Sanayi	**7.135.773**
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.745
İmalat Sanayi	6.131.705
Elektrik, Gaz, Su	980.323
İnşaat	**1.797.420**
Hizmetler	**5.485.596**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.008.168
Otel ve Lokanta Hizmetleri	233.729
Ulaştırma ve Haberleşme	992.851
Mali Kuruluşlar	939.180
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.986.831
Serbest Meslek Hizmetleri	213.861
Eğitim Hizmetleri	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	110.976
Diğer	**2.532.981**
Toplam(*)	**16.987.502**

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Tarım	**50.927**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.453
Ormancılık	-
Balıkçılık	48.474
Sanayi	**6.374.836**
Madencilik ve Taşocakçılığı	31.171
İmalat Sanayi	5.821.490
Elektrik, Gaz, Su	522.175
İnşaat	**1.409.205**
Hizmetler	**4.533.308**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.515.771
Otel ve Lokanta Hizmetleri	265.773
Ulaştırma ve Haberleşme	923.970
Mali Kuruluşlar	517.936
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.111.575
Serbest Meslek Hizmetleri	96.801
Eğitim Hizmetleri	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	101.482
Diğer	**3.127.093**
Toplam (*)	**15.495.369**

(*) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 706.130 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 485.938 TL özel karşılık ayrılmıştır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2019
30-60 gün gecikmiş (*)	4.936.124
60-90 gün gecikmiş	43.746
Toplam	**4.979.870**

(*) Vadesi geçmemiş veya 30 günden az geçmiş olan yakın izlemedeki kredilerin bakiyesi 4.888.378 TL içermektedir.

	31 Aralık 2018
30-60 gün gecikmiş (*)	2.334.210
60-90 gün gecikmiş	42.268
Toplam	**2.376.478**

(*) Vadesi geçmemiş veya 30 günden az geçmiş olan yakın izlemedeki kredilerin bakiyesi 2.245.612 TL içermektedir.

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2019
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	2.217.046
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	41.376

	31 Aralık 2018
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1.409.117
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	1.250.562
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	6.800

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2019	**Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
Krediler	15.819.697	1.388.289	1.284.428	169	135	-	-
Borçlanma araçları	1.717.971	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17.537.668**	**1.388.289**	**1.284.428**	**169**	**135**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	437.392	270.012	254.941	4.332	3.465	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	**Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
Krediler	14.106.568	1.579.940	1.455.267	1.160	928	-	-
Borçlanma araçları	541.811	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.648.379**	**1.579.940**	**1.455.267**	**1.160**	**928**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	670.177	211.661	209.807	4.783	3.827	-	-

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
1 Aaa - Aa3
2 A1 - A3
3 Baa - Ba3
4 Ba1 - Ba3
5 B1 - B3
6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
P-1
P-2
P-3
NP

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa2
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Baa2.tr

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.165.685	238.475	4.165.685	129.227	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	92	5	3	8	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.068.057	1.116.204	1.068.056	822.372	797.605	%42
Kurumsal alacaklar	11.773.721	5.743.886	11.690.674	3.568.047	15.258.721	%100
Perakende alacaklar	2.709.640	3.714.790	2.548.367	242.480	2.116.378	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	203.961	477	203.866	185	71.418	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.412.270	9.467	1.412.269	5.502	754.234	%53
Tahsili gecikmiş alacaklar	230.389	-	230.373	-	226.666	%98
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	886.079	26.225	886.079	15.160	348.658	%39
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.449.807**	**10.849.616**	**22.205.374**	**4.782.976**	**19.573.688**	**%73**

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.052.577	187.645	6.052.577	93.838	496.641	%4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	217	101	217	34	80	%32
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	650.082	1.331.767	650.087	1.208.591	722.667	%39
Kurumsal alacaklar	10.429.612	4.349.332	10.403.686	3.121.307	13.524.993	%100
Perakende alacaklar	3.312.284	3.919.889	3.160.157	201.956	2.535.158	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	293.727	-	293.608	-	102.763	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	936.751	63.700	936.751	36.296	588.133	%60
Tahsili gecikmiş alacaklar	191.554	1.557	191.554	344	168.095	%88
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	803.100	29.618	803.260	15.940	187.525	%23
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.669.904**	**9.883.609**	**22.491.897**	**4.678.306**	**18.326.055**	**%67**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2019

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.294.912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.294.912
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.164.689	-	322.144	-	403.595	-	-	-	1.890.428
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	15.258.721	-	-	-	15.258.721
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.697.877	92.970	-	-	-	2.790.847
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	204.051	-	-	-	-	-	-	204.051
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.327.084	-	90.687	-	-	-	1.417.771
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	63.960	-	109.866	56.547	-	-	230.373
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	552.581	-	-	-	-	-	348.658	-	-	-	901.239
Toplam	**4.847.493**	**-**	**1.164.689**	**204.051**	**1.713.188**	**2.697.877**	**16.304.505**	**56.547**	**-**	**-**	**26.988.350**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem
31 Aralık 2018

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.649.774	-	-	-	-	-	496.641	-	-	-	6.146.415
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	214	-	-	-	37	-	-	-	251
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.057.884	-	579.407	-	221.387	-	-	-	1.858.678
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	13.524.993	-	-	-	13.524.993
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	3.307.819	54.294	-	-	-	3.362.113
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	293.608	-	-	-	-	-	-	293.608
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	769.826	-	203.221	-	-	-	973.047
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	50.158	-	139.188	2.552	-	-	191.898
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	631.675	-	-	-	-	-	187.525	-	-	-	819.200
Toplam	**6.281.449**	**-**	**1.058.098**	**293.608**	**1.399.391**	**3.307.819**	**14.827.286**	**2.552**	**-**	**-**	**27.170.203**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermekte

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve yönetim kurulunun onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	450.413	568.788		1,4	1.019.201	802.565
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					164.964	32.995
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**835.560**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	600.798	745.322		1,4	1.346.120	918.386
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					112.360	22.472
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**940.858**

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.298.586	463.026
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.298.586**	**463.026**

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.458.480	280.212
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.458.480**	**280.212**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2019 **Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	85.111	3.216	-	97.642	-	-	185.969
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.019.647	-	-	1.019.647
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	92.970	-	-	92.970
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**85.111**	**3.216**	**-**	**1.210.259**	**-**	**-**	**1.298.586**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018 **Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	214	-	-	-	-	-	214
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	645.988	1.320	-	-	-	-	647.308
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	764.107	-	-	764.107
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	46.851	-	-	46.851
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**646.202**	**1.320**	**-**	**810.958**	**-**	**-**	**1.458.480**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	4.468.584	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	6.660.126	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**11.128.710**	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	380.728	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	8.353.618	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**8.734.346**	-

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Stres altında riske maruz değer, 1 yıllık stres dönemi için %99 güven aralığında 10 günlük elde tutma süresi baz alınarak haftalık olarak hesaplanır. Bu bağlamda Stres RMD ilgili güne ait portföyün 250 günlük stres periyodu içerisinde günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 2. ve 3. zarar rakamlarının ortalamasını işaret etmektedir. Stres periyodu HSBC Grup geneli için 1 Ocak 2007 tarihinden günümüze en kötü piyasa koşullarını dikkate alarak 3 ayda bir kalibre edilmekte olup bununla beraber farklı risk profilleri dikkate alınarak ülke özelinde stres periyodu değerlendirmeleri ve etki analizleri yapılmakta ve raporlanmaktadır.

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi, ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte değerlendirilir. Limitler Risk Yönetimi Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Risk Yönetimi Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	609.867
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	17.299
Kur riski	471.234
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	22.538
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**1.120.938**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	629.685
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	16.082
Kur riski	346.433
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	3.525
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**995.725**

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2016, 2017 ve 2018 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

Cari Dönem	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.460.525	1.271.890	1.480.443	1.404.286	15	210.643
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.633.036

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 - 31 Aralık 2019					
Faaliyet Gelirleri	671.708	969.044	515.844	(18.789)	2.137.807
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**671.708**	**969.044**	**515.844**	**(18.789)**	**2.137.807**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(81.361)	344.244	353.501	(14.657)	601.727
Vergi Öncesi Kar	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(14.657)**	**601.727**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(131.796)	(131.796)
Vergi Sonrası Kar	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(146.453)**	**469.931**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(146.453)**	**469.931**
Bölüm Varlıkları	3.041.068	9.850.745	22.020.169	-	34.911.982
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.041.068**	**9.850.745**	**22.054.922**	**220**	**34.946.955**
Bölüm Yükümlülükleri	19.287.478	8.509.234	2.783.545	1.287.030	31.867.287
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.079.668	3.079.668
Toplam Yükümlülükler	**19.287.478**	**8.509.234**	**2.783.545**	**4.366.698**	**34.946.955**
Diğer Bölüm Kalemleri	**602.868**	**(13.122)**	**(13.033)**	**96.753**	**673.466**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	96.753	96.753
Amortisman	(63.676)	(13.122)	(10.747)	-	(87.545)
Değer Azalışı	-	-	(2.286)	-	(2.286)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	666.544	-	-	-	666.544

(*) 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	494.948	500.072	270.320	-	1.265.340
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**494.948**	**500.072**	**270.320**	**-**	**1.265.340**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(73.059)	307.699	203.763	(1.119)	437.284
Vergi Öncesi Kar	**(73.059)**	**307.699**	**203.763**	**(1.119)**	**437.284**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(101.700)	(101.700)
Vergi Sonrası Kar	**(73.059)**	**307.699**	**203.763**	**(102.819)**	**335.584**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(73.059)**	**307.699**	**203.763**	**(102.819)**	**335.584**
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	4.528.717	32.811.339
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**16.784.522**	**7.791.363**	**3.706.737**	**4.528.717**	**32.811.339**
Diğer Bölüm Kalemleri	**99.064**	**(8.610)**	**(8.114)**	**73.245**	**155.585**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	73.245	73.245
Amortisman	(28.044)	(8.610)	(7.344)	-	(43.998)
Değer Azalışı	-	-	(770)	-	(770)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	127.108	-	-	-	127.108

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

(***) 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 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	86.936	293.585
TCMB	471.666	2.236.046
Diğer (*)	-	23.488
Toplam	**558.602**	**2.553.119**

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 23.488 TL'dir. 31 Aralık 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 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	471.351	-
Vadeli Serbest Hesap (*)	315	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	2.236.046
Toplam	**471.666**	**2.236.046**

(*) 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.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %7 (31 Aralık 2018: %1,50 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 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-
Serbest Depo	455.827
Toplam	**455.827**

	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 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	121.590
Swap İşlemleri	486.488	372.405
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	616.619
Diğer	-	-
Toplam	**486.488**	**1.110.614**

	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 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	-	-
Yurtdışı	4	10.974
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**4**	**10.974**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre Bankalar hesabına 3 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:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	7.081	-
ABD, Kanada	741	-
OECD Ülkeleri (*)	2.985	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	99	-
Diğer	72	-
Toplam	**10.978**	-

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	18.410	-
ABD, Kanada	286	-
OECD Ülkeleri (*)	1.471	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	432	-
Diğer	1.286	-
Toplam	**21.885**	-

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

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 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	264.634
Repo İşlemlerine Konu Olan	-
Serbest Depo	966.064
Toplam	**1.230.698**

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	**1.230.698**
Borsada İşlem Gören	1.230.698
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**-**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**
Toplam	**1.230.698**

	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**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**95.320**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	**-**	95.320
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	**-**	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**1.483**	**561.736**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**15.166**	**-**
Toplam	**16.649**	**657.056**

	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**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler(*)	**12.007.632**	**2.762.824**	**2.217.046**	**-**
İşletme Kredileri	7.899.113	2.238.780	2.029.238	-
İhracat Kredileri	653.426	95.823	137.033	-
İthalat Kredileri	131.876	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	823.668	-	-	-
Tüketici Kredileri	979.679	135.816	3.318	-
Kredi Kartları	1.519.870	292.405	47.457	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**12.007.632**	**2.762.824**	**2.217.046**	**-**

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	124.466	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	794.265
Toplam	**124.466**	**794.265**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**7.556.404**	**-**	**940.810**	**84.650**
İhtisas Dışı Krediler (*)	7.556.404	-	940.810	84.650
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**4.451.228**	**-**	**1.822.014**	**2.132.396**
İhtisas Dışı Krediler	4.451.228	-	1.822.014	2.132.396
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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	**33.269**	**919.393**	**952.662**
Konut Kredisi	123	379.800	379.923
Otomobil Kredisi	-	3.481	3.481
İhtiyaç Kredisi	33.146	534.115	567.261
Diğer	-	1.997	1.997
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**440**	**440**
Konut Kredisi	-	440	440
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**1.810.619**	**30.683**	**1.841.302**
Taksitli	643.700	30.683	674.383
Taksitsiz	1.166.919	-	1.166.919
Bireysel Kredi Kartları - YP	**7.459**	**-**	**7.459**
Taksitli	481	-	481
Taksitsiz	6.978	-	6.978
Personel Kredileri - TP	**591**	**8.329**	**8.920**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	591	8.329	8.920
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	**6.166**	**1**	**6.167**
Taksitli	2.996	1	2.997
Taksitsiz	3.170	-	3.170
Personel Kredi Kartları – YP	**79**	**-**	**79**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	79	-	79
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**156.791**	**-**	**156.791**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**2.014.974**	**958.846**	**2.973.820**

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	**-**	**14.098**	**14.098**
İşyeri Kredileri	-	6	6
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	14.092	14.092
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**26.396**	**26.396**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	20.175	20.175
Diğer	-	6.221	6.221
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**3.843**	**-**	**3.843**
Taksitli	632	-	632
Taksitsiz	3.211	-	3.211
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**882**	**-**	**882**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	882	-	882
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.725**	**40.494**	**45.219**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Kamu	33
Özel (*)	16.987.469
Toplam	**16.987.502**

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Kamu	-
Özel (*)	15.495.369
Toplam	**15.495.369**

(*) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	16.848.715
Yurtdışı Krediler	138.787
Toplam (*)	**16.987.502**

(*) 126.556 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.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 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 31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	17.593
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	76.799
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	392.528
Toplam	**486.920**

	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**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	8.880	7.700	24.796
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.880	7.700	24.796
Önceki Dönem: 31 Aralık 2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	1.685	5.115
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	1.685	5.115

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 (+)	251.588	3.837	5.093
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	230.193	143.206
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	230.193	143.206	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	30.871	20.526	64.255
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	4.213
Satılan (-) (*)	-	-	315.087
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	315.087
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019	**36.220**	**138.980**	**532.204**
Karşılık (-)	17.593	76.799	392.528
Bilançodaki Net Bakiyesi	**18.627**	**62.181**	**139.676**

* Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 315.087 TL tutarındaki bölümü 32.800 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketine satılmıştır.

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

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2019	**18.627**	**62.181**	**139.676**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	36.220	138.980	532.204
Karşılık Tutarı (-)	17.593	76.799	392.528
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18.627	62.181	139.676
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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**8.132**	**9**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15.992	9	1
Karşılık Tutarları(-)	7.860	-	-

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.

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:

31 Aralık 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:

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 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:

31 Aralık 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):

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

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)
Ana Sermaye	**96.197**
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	39.072
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	50.125
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	184
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**96.013**

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2019 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

2. 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**
2.139	2.130	-	-	-	13	1.890	-

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. 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
108.356	84.187	4.916	12.281	2.265	21.477	22.191	-

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2019 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 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)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 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

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

b. 31 Aralık 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):

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

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	17.201	-	8.961	294.469	320.631
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	10.339	-	150	209.731	220.220
Net defter değeri	**6.862**	**-**	**8.811**	**84.738**	**100.411**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	6.862	-	8.811	84.738	100.411
İktisap edilenler	-	154.480	-	30.487	184.967
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	-	-	16.679	16.679
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	-	-	16.031	16.031
Amortisman bedeli (-)	287	31.955	1.792	27.288	61.322
Dönem sonu maliyet	17.201	154.480	8.961	308.277	488.919
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	10.626	31.955	1.942	220.988	265.511
Kapanış net defter değeri	**6.575**	**122.525**	**7.019**	**87.289**	**223.408**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Brüt defter değeri	446.282
Birikmiş amortisman(-)	278.027
Net defter değeri	**168.255**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Brüt defter değeri	402.747
Birikmiş amortisman(-)	251.836
Net defter değeri	**150.911**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	**150.911**
İktisap edilenler	64.243
Elden çıkarılanlar (-) (net)	20.708
Amortisman bedeli (-)	26.191
Kapanış net defter değeri	**168.255**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Açılış bakiyesi	**147.758**
İktisap edilenler	24.303
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-
Amortisman bedeli (-)	21.150
Kapanış net defter değeri	**150.911**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Kümülatif 31 Aralık 2019	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2019
Kazanılmamış Gelirler	56.757	12.486
Kıdem Tazminatı Karşılığı	55.884	11.571
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	4.114	905
Türev Gider Reeskont Karşılığı	1.440.432	295.395
Diğer	1.162.613	236.735
Ertelenmiş vergi varlığı	**2.719.800**	**557.092**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(1.649.764)	(347.664)
Diğer	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	**(1.649.764)**	**(347.664)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**209.428**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif 31.12.2018	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31.12.2018
Mali Zarar	55.139	12.131
Kazanılmamış Gelirler	60.314	13.269
Kıdem Tazminatı Karşılığı	54.775	11.341
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	49.459	10.881
Türev Gider Reeskont Karşılığı	941.095	203.942
Diğer	563.512	111.389
Ertelenmiş vergi varlığı	**1.724.294**	**362.953**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(1.040.512)	(225.462)
Diğer	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(1.040.512)**	**(225.462)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**137.491**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**245.564**
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(35.738)
Özkaynak Altında Muhasebeştirilen Ertelenmiş Vergi	(398)
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**209.428**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**232.451**
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(94.952)
Özkaynak Altında Muhasebeştirilen Ertelenmiş Vergi	(8)
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**137.491**

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 itibarıyla 2.095 TL (31 Aralık 2018: 1.369 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu:	
Maliyet	1.524
Birikmiş Amortisman (-)	155
Net Defter Değeri	**1.369**
Cari Dönem Sonu:	
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.369
İktisap Edilenler	2.023
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	1.317
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	52
Amortisman Bedeli (-)	32
Dönem Sonu Maliyet	2.230
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	135
Kapanış Net Defter Değeri	**2.095**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu:	
Maliyet	1.852
Birikmiş Amortisman (-)	162
Net Defter Değeri	**1.690**
Cari Dönem Sonu:	
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.690
İktisap Edilenler	294
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	611
Amortisman Bedeli (-)	4
Dönem Sonu Maliyet	1.535
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	166
Kapanış Net Defter Değeri	**1.369**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Muhtelif Alacaklar (*)(**)	476.997
Peşin Ödenmiş Giderler	26.696
Borçlu Geçici Hesaplar	56.920
Diğer Gelir Reeskontları	27.264
Toplam	**587.877**

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.
(**) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 4.998 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 31 Aralık 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 – 31 Aralık 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	335.609	-	1.287.513	1.942.865	68.616	49.390	49.718	-	3.733.711
Döviz Tevdiat Hesabı	3.508.861	-	5.947.517	9.072.709	419.547	138.000	127.691	-	19.214.325
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.057.949	-	5.725.445	8.394.476	361.775	107.393	45.970	-	17.693.008
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	450.912	-	222.072	678.233	57.772	30.607	81.721	-	1.521.317
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.118	-	-	-	-	-	-	-	3.118
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	465.213	-	2.265.510	223.009	91.688	125.816	55.981	-	3.227.217
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.328	-	89	-	-	-	-	-	4.417
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.128.921	-	19.815	226.083	2.832	5.529	-	-	1.383.180
Bankalararası Mevduat	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.573.914**	**-**	**9.627.890**	**11.464.666**	**582.683**	**318.735**	**233.390**	**-**	**27.801.278**

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:

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem 31 Aralık 2019**	**Cari Dönem 31 Aralık 2019**
Tasarruf Mevduatı	1.983.508	1.750.203
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.330.674	12.173.517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	137.541	1.226.965
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**5.451.723**	**15.150.685**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**Önceki Dönem 31 Aralık 2018**	**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	29.818	319.384
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**4.106.821**	**13.020.179**

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 31 Aralık 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	24.227
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 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	188.735
Swap İşlemleri	464.612	169.598
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	617.487
Diğer	-	-
Toplam	**464.612**	**975.820**

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 31 Aralık 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 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	30.720
Toplam	**-**	**30.720**

	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 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	-	30.720
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	**-**	**30.720**

	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 31 Aralık 2019
1 Yıldan Az	2.963
1- 4 Yıl Arası	75.670
4 Yıldan Fazla	45.558
Toplam	**124.191**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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 31 Aralık 2019
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	25.855

	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:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 55.884 TL (31 Aralık 2018: 54.775 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 9.592 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 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	54.775
Hizmet maliyeti	3.912
Faiz maliyeti	7.692
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(4.649)
Dönem içinde ödenen	(5.846)
Toplam	**55.884**

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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.857 TL (31 Aralık 2018: 4.343 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 4.114 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 31 Aralık 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 31 Aralık 2019
Dava Karşılıkları	35.412
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.058
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	570
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.857
Diğer Karşılıklar (*)	56.154
Toplam	**98.051**

(*) Diğer karşılıklar 25.855 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 31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23.262
BSMV	11.398
Ödenecek Katma Değer Vergisi	706
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	408
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.190
Ödenecek Kurumlar Vergisi(**)	(24.430)
Diğer (*)	7.734
Toplam	**21.268**

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6.731 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi, 220 TL tutarında damga vergisi, 606 TL tutarında diğer vergileri ve 177 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır.
(**) Kurumlar vergisi karşılıklarının peşin ödenen geçici vergi tutarları ile netlenmesi sonrasında kalan tutarı ifade etmektedir.

	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 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.000
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.657
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	350
İşsizlik Sigortası-Personel	711
Diğer	-
Toplam	**9.718**

	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 31 Aralık 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 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2019 itibarıyla, Banka'nın BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle HSBC Holdings Plc'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 275 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı USD Libor +%4.48'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.337.281
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	**1.337.281**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.545.585
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	**1.545.585**

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 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. 31 Aralık 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).

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir (31 Aralık 2018: 272.693 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 artırımı 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.

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	26.011	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	**26.011**	**-**

	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)**	**-**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

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

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	184.141
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	**184.141**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	184.141
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	**184.141**

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.400.778
Dağıtılmamış Karlar	97.846
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Toplam	**1.498.624**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.462.839
Dağıtılmamış Karlar	97.844
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Toplam	**1.560.683**

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

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.

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 31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	6.362.504
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.206.861
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	20.119
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	578.715
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	13.950
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	537.029
Toplam	**10.721.464**

	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 31 Aralık 2019
Teminat Mektupları	2.867.319
Akreditifler	1.678.260
Aval ve Kabul Kredileri	1.029
Diğer Garantiler	218.927
Toplam	**4.765.535**

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 31 Aralık 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	**4.765.535**
Toplam	**4.765.535**

	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:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**6.191**	**0,54**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.191	0,54	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**459.039**	**39,95**	**1.430.444**	**39,55**
Madencilik ve Taşocakçılığı	16	0,00	371	0,01
İmalat Sanayi	426.010	37,07	1.430.073	39,54
Elektrik. Gaz. Su	33.013	2,88	-	-
İnşaat	**24.619**	**2,14**	**893.982**	**24,72**
Hizmetler	**656.836**	**57,16**	**1.292.019**	**35,73**
Toptan ve Perakende Ticaret	300.784	26,17	502.045	13,89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17.061	1,48	14.073	0,39
Ulaştırma ve Haberleşme	30.401	2,65	103.069	2,85
Mali Kuruluşlar	156.495	13,62	604.742	16,72
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	148.089	12,89	46.819	1,29
Serbest Meslek Hizmetleri	3.866	0,34	6.398	0,18
Eğitim Hizmetleri	90	0,01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,00	14.873	0,41
Diğer	**2.405**	**0,21**	-	-
Toplam	**1.149.090**	**100,00**	**3.616.445**	**100,00**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**442.571**	**43,71**	**1.159.318**	**43,82**
Madencilik ve Taşocakçılığı	16	0,00	-	-
İmalat Sanayi	416.187	41,11	1.137.422	42,99
Elektrik. Gaz. Su	26.368	2,60	21.896	0,83
İnşaat	**18.986**	**1,88**	**507.559**	**19,18**
Hizmetler	**548.673**	**54,19**	**978.905**	**37,00**
Toptan ve Perakende Ticaret	176.746	17,46	355.097	13,42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34.464	3,40	19.547	0,74
Ulaştırma ve Haberleşme	20.494	2,02	18.426	0,70
Mali Kuruluşlar	201.157	19,87	520.705	19,68
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	115.656	11,42	46.222	1,75
Serbest Meslek Hizmetleri	16	0,00	5.687	0,21
Eğitim Hizmetleri	90	0,01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,00	13.221	0,50
Diğer	**2.253**	**0,22**	**-**	**-**
Toplam	**1.012.483**	**100,00**	**2.645.782**	**100,00**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
31 Aralık 2019	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.145.536**	**3.584.916**	**1.722**	**31.529**
Teminat Mektupları	1.122.329	1.711.687	1.722	29.749
Aval ve Kabul Kredileri	-	184	-	845
Akreditifler	23.207	1.654.316	-	737
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	218.729	-	198

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
31 Aralık 2018	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.010.394**	**2.645.782**	**87**	**-**
Teminat Mektupları	1.002.394	839.254	87	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	203.137	-	-
Akreditifler	8.000	1.248.433	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	354.958	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Swap Para Alım Satım İşlemleri	55.677.637	35.507.517
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	22.680.016	25.273.234
Para Alım Satım Opsiyonu	24.201.108	9.817.390
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	21.031.577	13.691.516
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	1.886.723	44.028
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	-	-
Toplam	**125.477.061**	**84.333.685**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilen işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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. 31 Aralık 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.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 35.412 TL (31 Aralık 2018: 32.112 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 570 TL'si (31 Aralık 2018: 1.284 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 35.982 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 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.465.826	69.487
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	360.364	329.704
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22.128	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**1.848.318**	**399.191**

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.551.334	49.974
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	416.193	239.855
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	24.214	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**1.991.741**	**289.829**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından(*)	62.788	-
Yurtiçi Bankalardan	78.822	41
Yurtdışı Bankalardan	2.547	12.383
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**144.157**	**12.424**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	358.625	201
Yurtiçi Bankalardan	79.684	778
Yurtdışı Bankalardan	927	7.424
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**439.236**	**8.403**

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

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	55.689	3.990
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	86.543	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**142.232**	**3.990**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.112	901
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	83.683	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**97.795**	**901**

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

2.

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara	156.771	99.585
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**156.771**	**99.585**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	21	1
Yurtdışı Bankalara	111.988	150.635
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**112.009**	**150.636**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6.890

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4.203

4. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem: 31 Aralık 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	19.476	-	-	-	-	-	19.476
Tasarruf Mevduatı	-	177.143	392.932	60.312	24.282	28.145	-	682.814
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	373.444	89.630	6.888	12.824	24.027	-	506.813
Diğer Mevduat	-	196	1.282	-	-	-	-	1.478
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**570.259**	**483.844**	**67.200**	**37.106**	**52.172**	**-**	**1.210.581**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	77.072	136.417	12.675	3.567	2.787	-	232.518
Bankalar Mevduatı	-	6.327	-	-	-	-	-	6.327
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	23	1.142	19	52	-	-	1.236
Toplam	**-**	**83.422**	**137.559**	**12.694**	**3.619**	**2.787**	**-**	**240.081**
Genel Toplam	**-**	**653.681**	**621.403**	**79.894**	**40.725**	**54.959**	**-**	**1.450.662**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem: 31 Aralık 2018	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	14.950	-	-	-	-	-	14.950
Tasarruf Mevduatı	-	118.365	462.963	68.621	11.737	6.305	-	667.991
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	169.803	75.188	4.424	2	3.137	-	252.554
Diğer Mevduat	-	39	270	-	-	-	-	309
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**303.157**	**538.421**	**73.045**	**11.739**	**9.442**	**-**	**935.804**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	65.944	182.823	17.876	5.814	1.013	-	273.470
Bankalar Mevduatı	-	41.473	-	-	-	-	-	41.473
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	61	1.175	11	35	-	-	1.282
Toplam	**-**	**107.478**	**183.998**	**17.887**	**5.849**	**1.013**	**-**	**316.225**
Genel Toplam	**-**	**410.635**	**722.419**	**90.932**	**17.588**	**10.455**	**-**	**1.252.029**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 16.390 TL (31 Aralık 2018: 31.667 TL)'dir.

6. Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sonra eren hesap döneminde kiralama gideri 18.774 TL (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 31.499 TL (31 Aralık 2018: 20.744 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 31 Aralık 2019
Kar	**49.216.910**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	260.887
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.768.200
Kambiyo İşlemlerinden Kar	42.187.823
Zarar (-)	**49.308.096**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	182.319
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.499.771
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	42.626.006
Toplam (Net)	**(91.186)**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Kar	**89.633.235**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	124.916
Türev Finansal İşlemlerden Kar	13.438.182
Kambiyo İşlemlerinden Kar	76.070.137
Zarar (-)	**90.032.393**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	132.227
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.416.720
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	78.483.446
Toplam (Net)	**(399.158)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)(**)	264.311
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1.089
Haberleşme Giderleri Karşılığı	3.120
Diğer Gelirler	37.820
Toplam	**306.340**

(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.
(**) Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 315.087 TL tutarındaki bölümü 32.800 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketine satılmıştır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	207.772
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	3.836
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.160
Diğer Gelirler	36.290
Toplam	**250.058**

(*) 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 31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	346.127
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	81.387
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	140.087
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	124.653
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.178
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	108
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	**348.413**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Özel Karşılıklar	227.928
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	35.738
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	48.062
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	144.128
Genel Karşılıklar	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	770
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	611
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	**228.698**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	61.322
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26.191
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	32
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	240.309
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	16.632
Bakım Lisans Giderleri	49.946
Bakım ve Onarım Giderleri	24.818
Haberleşme Giderleri	14.764
Reklam ve İlan Giderleri	44.775
Diğer Giderler	89.374
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.986
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	92.040
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	42.164
Diğer (*)	220.655
Toplam	**689.699**

(*) Diğer satırında gösterilen 220.655 TL tutarının, 1.108 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri, 892 TL'si hakem heyeti giderlerinden ve kalan 218.655 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) 13.093 TL kıdem tazminatı karşılık gideri gelir tablosunda personel giderleri içinde gösterilmiştir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Personel Giderleri (*)	434.748
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.565
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	22.809
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.150
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	39
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	279.764
Faaliyet Kiralama Giderleri	72.652
Bakım ve Onarım Giderleri	46.180
Bakım Lisans Giderleri	24.092
Haberleşme Giderleri	17.439
Reklam ve İlan Giderleri	20.485
Diğer Giderler	98.916
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8.712
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	54.731
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	32.075
Diğer (**)	180.078
Toplam	**1.037.671**

(*) 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 180.078 TL tutarının, 6.710 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri, 1.623 TL'si hakem heyeti giderlerinden ve kalan 171.745 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:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 2.137.807 TL (31 Aralık 2018: 1.703.653 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 348.413 TL (31 Aralık 2018: 228.698 TL), diğer faaliyet giderleri 689.699 TL (31 Aralık 2018: 599.358 TL) vergi öncesi karı ise 601.727 TL (31 Aralık 2018: 437.284 TL vergi öncesi karı)'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 96.058 TL (31 Aralık 2018: 6.748 TL cari vergi karşılığı gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 35.738 TL (31 Aralık 2018: 94.952 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:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.496.487 TL (31 Aralık 2018: 1.455.608 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 394.667 TL (31 Aralık 2018: 376.401 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 31 Aralık 2019
Kredi Kartı	252.204
Sigorta	38.398
Bankacılık İşlemleri	12.403
Tefas Fon Platformu	17.627
Diğer	52.728
Toplam	**373.360**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Kredi Kartı	242.082
Sigorta	44.814
Bankacılık İşlemleri	38.902
Tefas Fon Platformu	11.886
Diğer	42.968
Toplam	**380.652**

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:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 26.011 TL tutarında artış (31 Aralık 2018: 46.092 TL azalış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 72.103 TL (31 Aralık 2018: 23.470 TL azalış) tutarındaki artış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

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:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.695 TL tutarındaki kar (31 Aralık 2018: 9.282 TL zarar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

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:

Faaliyet karına ilişkin 933.311 TL (31 Aralık 2018: 613.308 TL gelir) gelir 3.270.285 TL (31 Aralık 2018: 2.901.279 TL) alınan faizlerden 1.925.661 TL (31 Aralık 2018: 1.414.902 TL) verilen faizlerden 446.776 TL (31 Aralık 2018: 444.545 TL) personel giderlerinden ve 35.463 TL (31 Aralık 2018: 428.524 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı giderlerden oluşmaktadır.
Diğer borçlardaki 265.463 TL (31 Aralık 2018: 116.069 TL artış) net artış; muhtelif borçlardaki sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 4.331 TL artış (31 Aralık 2018: 1.721 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Cari Dönem – 31 Aralık 2019

1.(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	649.779
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	8.415.487
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4.128.447
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**13.193.713**

1.(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	403.574
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	10.994.329
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	482.637
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11.880.540**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Önceki Dönem – 31 Aralık 2018

2. (i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	256.474
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	1.794.965
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.710.272
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.761.711**

2. (ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	649.779
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	8.415.487
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4.128.447
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**13.193.713**

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 - 31 Aralık 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	-	109	1.483	657.056	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.547	915	-	-

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	-	-	895	1.514	-	-

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 31 Aralık 2019**	**Cari Dönem 31 Aralık 2019**	**Cari Dönem 31 Aralık 2019**
Dönem Başı	19.867	92.407	13.244
Dönem Sonu	63.180	127.787	24.029
Mevduat Faiz Gideri	6.890	-	795

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	4.203	-	407

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 31 Aralık 2019	**Cari Dönem 31 Aralık 2019**	**Cari Dönem 31 Aralık 2019**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	18.861.471	-
Dönem Sonu	-	28.671.672	1.342
Toplam Kar/Zarar	-	71.800	-
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	-	1.871.060	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 38.764 TL (31 Aralık 2018: 23.565 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:

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	77	2.015

	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 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 19 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..