MUFG BANK TURKEY A.Ş.

31 ARALIK 2019
HESAP DÖNEMİNE AİT
DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

MUFG Bank Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin , ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil 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.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin 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.

3) 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.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımızla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2020. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarında aktifte %65 paya sahip olan krediler toplam 7.106.806 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 39.419 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, 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 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm II 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 içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

	Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

4) 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.

5) 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. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir 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, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

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

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

Deloitte.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, 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 dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul 4 Mart 2020

MUFG BANK TURKEY A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi, No 8B,Kat 20-21 34771 Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Telefon	: (0216) 600 30 00
Faks	: (0216) 290 64 73
E- Site	: www.tu.bk.mufg.jp
İrtibat E-Posta	: mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp

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

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. DİĞER AÇIKLAMALAR
7. 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.

ALİ VEFA ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı

ÇETİN ÖZBEK
Denetim Komitesi Başkanı

NİCOLA LOUİSE WİCKES
Denetim Komitesi Üyesi

MASATOSHİ BAN
Genel Müdür

ATSUSHİ YOSHİDA
Direktör

ÖNDER GÖKALP
Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler.
Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi
Tel No. : (0216) 600 30 84
Faks No. : (0216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	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 açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal Araçlara ilişkin açıklamalar	13-15
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Sınıflandırmalar	22
XXV.	TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar	22-23
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31-37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-39
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40-43
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	44-49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51
IX.	Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması	51
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	52-64
XII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	65
XIII.	Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar	66-67

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-75
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-82
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83-85
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86-90
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VI.	Nakıt akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	92-93
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	94
IX.	Bilanço sonrası hususlar	94

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Diğer Açıklamalar	95

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

MUFG Bank Turkey A.Ş. ("Banka"), 1986 yılında MUFG Bank, Ltd.'nin açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Eski ünvanı Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. olan Banka'nın adının 16 Kasım 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmesi işlemlerinin başlanmasına karar verilmiş ve 2 Nisan 2018 tarihinde Banka adı MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd, gerek Japonya, gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir. 1 Nisan 2018'de "The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.'nin ticari banka unvanı MUFG Bank, Ltd. (MUFG Bank) olarak değiştirilmiştir.

MUFG Bank Japonya'da sayısı 750'ı aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen 79 merkezinde şubesi bulunmaktadır. MUFG Bank kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.'nin (MUFG) ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk. Ücretlendirme Komitesi Bşk.	16.02.2016 26.06.2013 16.02.2016 16.02.2016	Yüksek Lisans	41 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hidefumi Yamamura	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	16.10.2018 19.12.2018	Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Masatoshi Ban	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	10.05.2019 10.05.2019 22.05.2019	Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	29.12.2015 16.02.2016	Lisans	32 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Yüksek Lisans	37 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Masashi Kikuta	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019 03.07.2019	Yüksek Lisans	32 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hülya Eroğlu	Operasyon, Bilgi Teknolojileri İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler'den Sorumlu GMY	19.07.2018	Lisans	34 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Kozo Taniwaki	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu GMY	25.07.2019	Lisans	22 Yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu önemli pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
MUFG Bank Ltd.	527,700	%100	527,700	-

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2019 itibarıyla 78 çalışanı (31 Aralık 2018: 75) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı:	MUFG Bank Turkey A.Ş.
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	FSM Mahallesi Poligon Caddesi,Buyaka 2 Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0216) 600 30 00 Faks : (0216) 290 64 73
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.tu.bk.mufg.jp
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019

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

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

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 31.12.2019			BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**454,896**	**3,221,929**	**3,676,825**	**1,863,795**	**4,264,784**	**6,128,579**
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		452,013	3,209,957	3,661,970	1,836,559	4,140,415	5,976,974
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	68,186	2,435,507	2,503,693	260,049	3,213,617	3,473,666
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	384,321	774,450	1,158,771	1,577,315	926,798	2,504,113
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	494	-	494	805	-	805
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	2,883	11,972	14,855	27,236	124,369	151,605
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,883	11,972	14,855	27,236	124,369	151,605
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**750,082**	**6,317,305**	**7,067,387**	**1,934,973**	**7,588,713**	**9,523,686**
2.1	Krediler	(5.1.6)	789,501	6,317,305	7,106,806	1,949,783	7,588,713	9,538,496
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4.	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.6)	39,419	-	39,419	14,810	-	14,810
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6,879**	-	**6,879**	**1,551**	-	**1,551**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**7,083**	-	**7,083**	**7,106**	-	**7,106**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		7,083	-	7,083	7,106	-	7,106
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**16,070**	-	**16,070**	**11,749**	-	**11,749**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.1.18)	**36,788**	**66,762**	**103,550**	**6,561**	**30,278**	**36,839**
	AKTİF TOPLAMI		**1,271,798**	**9,605,996**	**10,877,794**	**3,825,735**	**11,883,775**	**15,709,510**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 31.12.2019			BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.2.1)	**545,720**	**3,862,291**	**4,408,011**	**699,944**	**5,227,932**	**5,927,876**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.2.3)	**57,993**	**5,295,814**	**5,353,807**	**100,314**	**8,595,377**	**8,695,691**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.2.2)	**4,509**	**28,489**	**32,998**	**6,029**	**150,611**	**156,640**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4,509	28,489	32,998	6,029	150,611	156,640
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(5.2.6)	**4,651**	-	**4,651**	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.2.8)	**15,312**	-	**15,312**	**11,519**	-	**11,519**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		11,795	-	11,795	8,394	-	8,394
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		3,517	-	3,517	3,125	-	3,125
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.2.9)	**16,006**	-	**16,006**	**46,009**	-	**46,009**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORCLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**18,465**	**34**	**18,499**	**20,079**	**2,494**	**22,573**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.2.12)	**1,028,510**	-	**1,028,510**	**849,202**	-	**849,202**
16.1	Ödenmiş Sermaye		527,700	-	527,700	527,700	-	527,700
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6)	-	(6)	7	-	7
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		14,936	-	14,936	7,147	-	7,147
16.5.1	Yasal Yedekler		14,936	-	14,936	7,147	-	7,147
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		485,880	-	485,880	314,348	-	314,348
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		306,559	-	306,559	158,572	-	158,572
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		179,321	-	179,321	155,776	-	155,776
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1,691,166**	**9,186,628**	**10,877,794**	**1,733,096**	**13,976,414**	**15,709,510**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM 31.12.2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2018		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2,233,804**	**8,006,852**	**10,240,656**	**4,122,246**	**8,960,006**	**13,082,252**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.3.1)	**332,828**	**575,346**	**908,174**	**174,023**	**345,283**	**519,306**
1.1.	Teminat Mektupları		332,828	379,283	712,111	174,023	274,727	448,750
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		332,828	379,283	712,111	174,023	274,727	448,750
1.2.	Banka Kredileri		-	8,901	8,901	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	8,901	8,901	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	181,816	181,816	-	65,803	65,803
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	181,816	181,816	-	65,803	65,803
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		-	5,346	5,346	-	4,753	4,753
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.3.1)	**379,347**	**1,184,190**	**1,563,537**	**273,820**	**1,295,728**	**1,569,548**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		379,347	1,184,190	1,563,537	273,820	1,295,728	1,569,548
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		195,207	1,184,190	1,379,397	273,820	1,295,728	1,569,548
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		184,140	-	184,140	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1,521,629**	**6,247,316**	**7,768,945**	**3,674,403**	**7,318,995**	**10,993,398**
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		1,521,629	6,247,316	7,768,945	3,674,403	7,318,995	10,993,398
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		229,480	620,304	849,784	818,029	1,276,979	2,095,008
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		217,535	207,046	424,581	540,650	520,229	1,060,879
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11,945	413,258	425,203	277,379	756,750	1,034,129
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,292,149	5,627,012	6,919,161	2,856,374	6,042,016	8,898,390
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		784,530	2,666,561	3,451,091	155,328	4,241,000	4,396,328
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		507,619	2,960,451	3,468,070	2,701,046	1,801,016	4,502,062
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**41,667**	**917,247**	**958,914**	**50,960**	**821,342**	**872,302**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**41,667**	**-**	**41,667**	**50,960**	**-**	**50,960**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		41,667	-	41,667	50,960	-	50,960
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**917,247**	**917,247**	**-**	**821,342**	**821,342**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,275,471**	**8,924,099**	**11,199,570**	**4,173,206**	**9,781,348**	**13,954,554**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 1.01.2019 31.12.2019	BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 1.01.2018 31.12.2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.4.1)	**725,644**	**843,893**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		433,423	646,539
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27,764	34,536
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		257,882	162,818
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,514	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		61	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.4.2)	**364,373**	**284,954**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		246,012	163,706
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		116,054	121,225
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,578	23
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz giderleri		726	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**361,271**	**558,939**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**8,572**	**(9,736)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		52,812	30,863
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,366	1,963
4.1.2	Diğer		49,446	28,900
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		44,240	40,599
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		44,240	40,599
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.4.3)	-	-
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.4.4)	**(31,652)**	**(262,984)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		117,556	707,764
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(149,208)	(970,748)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.4.5)	**1,741**	**810**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**339,932**	**287,029**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.4.6)	**25,870**	**10,199**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.4.6)	**8,829**	**7,432**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**36,243**	**30,878**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.4.7)	**35,745**	**40,384**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**233,245**	**198,136**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**233,245**	**198,136**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.4.9)	**53,924**	**42,360**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		58,242	39,374
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	2,986
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4,318	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.4.10)	**179,321**	**155,776**
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)**	(5.4.11)	**179,321**	**155,776**
	Hisse Başına Kâr / Zarar			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1.01.2019	1.01.2018
		31.12.2019	31.12.2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**179,321**	**155,776**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(13)**	**18**
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(13)	18
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	(16)	22
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3	(4)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
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	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**179,308**	**155,794**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.S

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018-31/12/2018)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**527,700**	-	-	-	-	**(11)**	-	-	-	-	**3,103**	**139,828**	-	**670,620**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22,788**	-	**22,788**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,788	-	**22,788**
III. Yeni Bakiye (I+II)	**527,700**	-	-	-	-	**(11)**	-	-	-	-	**3,103**	**162,616**	-	**693,408**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	**18**	-	-	-	-	-	-	**155,776**	**155,794**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,044**	**(4,044)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,044	(4,044)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**527,700**	-	-	-	-	7	-	-	-	-	**7,147**	**158,572**	**155,776**	**849,202**
CARİ DÖNEM (01/01/2019-31/12/2019)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**527,700**	-	-	-	-	**7**	-	-	-	-	**7,147**	**314,348**	-	**849,202**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**527,700**	-	-	-	-	**7**	-	-	-	-	**7,147**	**314,348**	-	**849,202**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	**(13)**	-	-	-	-	-	-	**179,321**	**179,308**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7,789**	**(7,789)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,789	(7,789)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**527,700**	-	-	-	-	**(6)**	-	-	-	-	**14,936**	**306,559**	**179,321**	**1,028,510**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			1.01.2019	1.01.2018
			31.12.2019	31.12.2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**182,187**	**935,979**
1.1.1	Alınan Faizler		761,140	802,915
1.1.2	Ödenen Faizler		(397,714)	(241,928)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		52,812	39,596
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,741	810
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(41,848)	(35,719)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(124,200)	(5,379)
1.1.9	Diğer	(5.6.3)	(69,744)	375,684
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1,474,021)**	**1,405,955**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		982,638	(1,406,235)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		2,404,999	(2,791,366)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(5.6.3)	(65,851)	(28,909)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,659,445)	436,489
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		173,102	2,781,165
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(3,341,339)	2,465,288
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.3)	31,875	(50,477)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,291,834)**	**2,341,934**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3,528)**	**(2,000)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,633)	(245)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	173
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(1,895)	(1,928)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit**		**(2,454)**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,454)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(5.6.3)	**(17,761)**	**(753,762)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(1,315,577)**	**1,586,172**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.6.1)	**2,450,814**	**864,642**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.6.1)	**1,135,237**	**2,450,814**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (*) 1.01.2019 31.12.2019	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (*) 1.01.2018 31.12.2018
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	233,245	198,136
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	53,924	42,360
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	58,242	39,374
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(4,318)	2,986
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**179,321**	**155,776**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	7,789
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**179,321**	**147,987**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2019 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. 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" hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (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 finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") mevduat bankası olarak kurulması için iznini almış, 14 Şubat 2013 tarihinde faaliyetlerine geçebilmek için çalışmalara başlamıştır. Bankacılık faaliyet izni 19 Eylül 2013 tarihinde alınmış ve bankacılık faaliyetlerine 28 Kasım 2013 tarihinde başlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansl Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

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 alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları olarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'de uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılık ortaya çıkmamıştır.

Finansal araçların ilk ölçümü:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır.

Finansal araçların sınıflandırılması:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İş modeli değerlendirmesi:

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlıkların nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Yönetim modeli ve yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının işletmenin kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- Yönetim modelinin (yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- İşletme yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal varlığın itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Krediler:

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına Beşinci Bölüm 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmelidir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 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 içermekte, bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmaktadır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, genel kredi karşılığı iptali nedeniyle özkaynaklar üzerinde olumlu etkisi gerçekleşmiştir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5.9400	5.2810
Avro	6.6621	6.0422

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz oranı yöntemine 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 tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, 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 tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara beklenen zarar karşılıkları ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre portföylerde 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 yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

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

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı ve bu varlığa ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan faydalı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas alınarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılır ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulur. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri ilgili döneme yayılarak gelir tablosuna yansıtılır. Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari Vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na 7061 Sayılı Kanunun 91'inci maddesiyle eklenen geçici 10. Madde uyarınca, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu birinci fıkrada yazılı %22 oranını %20 oranına kadar indirmeye yetkilidir.

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. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar(Devamı)

1. Cari Vergi(Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (31 Aralık 2018: %22).

3. 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" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4/Not XII) yer almaktadır.

XXIV. Sınıflandırmalar

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

XXV. TFRS 16 Kiramalar Standardına İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

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

XXV. TFRS 16 Kiramalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. TL cinsinden kiralamalar için iskonto oranı TCMB tarafından yayımlanan beklenti anketi baz alınarak hesaplanmaktadır. Yabancı para cinsinden kiralama yükümlülükleri için ise, Finans Birimi tarafından hesaplanan Bankanın borçlanma faiz oranı kullanılmaktadır.

Banka, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek, önceki dönem karşılaştırmalı finansal tablolarında herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak 2019	**31 Aralık 2019**
Gayrimenkuller	2,763	3,449
Araçlar	708	945
Toplam Net Varlık Kullanım Hakkı	**3,471**	**4,394**

Ayrıca, brüt kiralama yükümlülüğüne ait bilgiler de aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak 2019	**31 Aralık 2019**
Kiralama Yükümlülükleri	3,471	5,531

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %19.81 (31 Aralık 2018: %14.03).

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	***Tutar***	***1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)***
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	14,936	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(6)	
Kâr	485,880	
Net Dönem Kârı	179,321	
Geçmiş Yıllar Kârı	306,559	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,028,510**	
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	164	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	7,384	7,384
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**7,548**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,020,962**	
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,020,962**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	41,847	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**41,847**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**41,847**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,062,809**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,062,809	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,363,951	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.03	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.03	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.81	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	7.00	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c)Sistematik 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 (%)	11.81	-
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	16,070	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	41,847	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	60,451	-

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0.00% olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem	***Tutar***	***1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)***
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	7,147	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7	
Kâr	314,348	
Net Dönem Kârı	155,776	
Geçmiş Yıllar Kârı	158,572	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**849,202**	
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	235	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	7,387	7,387
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**7,622**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**841,580**	
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**841,580**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	16,651	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**16,651**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	
Katkı Sermaye Toplamı	**16,651**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**858,231**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	858,231	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6,119,141	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.75	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.75	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.03	-
TAMPONLAR		-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	6.38	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.03	-
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	11,749	-

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	16,551	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	70,195	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

2. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 36 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.(31 Aralık 2018: 52 adet) nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2018: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 36 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 31). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2018: %100).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 72 adet nakdi ve gayri nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2018: 70). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2018: %100).

İç Sistemler Yönetmeliği'nin 43. maddesi uyarınca Banka, bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla yıllık olarak stres testleri gerçekleştirir.

Aylık periyodlarda toplanan Risk Komitesi'nde Banka üst yönetimine Banka'nın kredi riskine ilişkin detaylı bilgilendirme yapılmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,587,394	3,394,839
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,038,981	3,851,119
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,734,802	7,123,886
Diğer alacaklar	89,967	94,310
Toplam	**11,451,144**	**14,464,154**

Önceki Dönem	Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,506,517	3,032,519
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,703,756	2,806,435
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,026,302	6,856,955
Diğer alacaklar	8,040	14,055
Toplam	**16,244,615**	**12,709,964**

1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Cari Dönem *					
Yurtiçi	2,587,394	1,774,071	6,162,591	89,967	10,614,023
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	96	566,865	-	566,961
OECD Ülkeleri **	-	244,278	-	-	244,278
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	2	-	-	2
Diğer Ülkeler	-	20,534	5,346	-	25,880
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**2,587,394**	**2,038,981**	**6,734,802**	**89,967**	**11,451,144**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Önceki Dönem *					
Yurtiçi	3,506,517	4,148,447	7,601,422	8,040	15,264,426
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	45	420,127	-	420,172
OECD Ülkeleri **	-	318,253	-	-	318,253
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	3	-	-	3
Diğer Ülkeler	-	237,008	4,753	-	241,761
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**3,506,517**	**4,703,756**	**8,026,302**	**8,040**	**16,244,615**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem	1	2	3	4	TP	YP	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**235,670**	**-**	**148,297**	**87,373**	**235,670**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	235,670	-	148,297	87,373	235,670
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**4,968,613**	**-**	**407,076**	**4,561,537**	**4,968,613**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	4,968,613	-	407,076	4,561,537	4,968,613
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**2,992**	**-**	**2,250**	**742**	**2,992**
Hizmetler	**2,587,394**	**2,038,981**	**1,527,527**	**89,967**	**1,038,013**	**5,205,856**	**6,243,869**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	955,988	-	267,073	688,915	955,988
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	478,661	-	98,865	379,796	478,661
Mali Kuruluşlar	2,587,394	2,038,981	76,200	89,967	655,691	4,136,851	4,792,542
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	16,678	-	16,384	294	16,678
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam*	**2,587,394**	**2,038,981**	**6,734,802**	**89,967**	**1,595,636**	**9,855,508**	**11,451,144**

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

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
4: Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili (devamı)

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	1	2	3	4	TP	YP	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**183,527**	**-**	**104,285**	**79,242**	**183,527**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	183,527	-	104,285	79,242	183,527
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**4,802,637**	**-**	**421,345**	**4,381,292**	**4,802,637**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	4,722,942	-	421,345	4,301,597	4,722,942
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	79,695	-	-	79,695	79,695
İnşaat	**-**	**-**	**5,721**	**-**	**5,061**	**660**	**5,721**
Hizmetler	**3,506,517**	**4,703,756**	**2,904,189**	**8,040**	**3,530,001**	**7,592,501**	**11,122,502**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,318,900	-	691,598	627,302	1,318,900
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	318,836	-	10,563	308,273	318,836
Mali Kuruluşlar	3,506,517	4,703,756	1,213,405	8,040	2,774,791	6,656,926	9,431,717
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	53,049	-	53,049	-	53,049
Diğer	**-**	**-**	**130,228**	**-**	**130,228**	**-**	**130,228**
Toplam*	**3,506,517**	**4,703,756**	**8,026,302**	**8,040**	**4,190,920**	**12,053,695**	**16,244,615**

3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları / Cari Dönem	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,434,050	6,476	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	446,058	643,089	714,822	152,732	41,784
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	547,463	1,393,090	527,479	1,741,702	2,525,069
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**3,427,571**	**2,042,655**	**1,242,301**	**1,894,434**	**2,566,853**

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları / Önceki Dönem	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,318,867	2,641	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,658,907	533,631	745,302	1,422,308	321,962
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	1,490,041	1,642,626	863,403	1,709,083	2,321,149
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**6,467,815**	**2,178,898**	**1,608,705**	**3,131,391**	**2,643,111**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler (devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir.

4. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlıkları / Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Özkaynaklardan İndirilen**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,860,429	-	447,658	-	2,214,030	-	6,845,318	-	-	7,548
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,860,429	-	447,658	-	2,214,030	-	3,637,846	-	-	7,548

Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Özkaynaklardan İndirilen**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,884,058	-	1,656,918	-	3,653,933	-	8,049,612	-	-	7,622
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,884,058	-	1,656,918	-	3,508,921	-	3,529,747	-	-	7,622

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. 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 Zararı Karşılıkları (TFRS9)**
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**26,662**	-	**227**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	*26,662*	-	*227*
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	**26,662**	-	**227**

Önceki Dönem	**Krediler**		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)**
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	-	-	-

(*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılık tutarını ifade etmektedir.
(**)Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
1.Ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	16,651	26,180	(984)	-	41,847

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
1.Ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	10,199	-	6,452	16,651

7. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	5,300,148	6,726,001	-	-
Nakit Teminatlı Krediler	4,167,875	5,877,776	-	-
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	-	-	-	-
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	-	-	-	-
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	1,132,273	848,225	-	-
Teminatlandırılmamış Krediler	1,806,658	2,812,495	-	-
Toplam	**7,106,806**	**9,538,496**	**-**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 487,970 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2018: itibarıyla 2,020,091 TL'si bilanço açık pozisyonundan) ve 487,450 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2018: 1,965,587 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 520 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2018: 54,504 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	5.9400 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	6.6621 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2019	5.9293	6.5755
26 Aralık 2019	5.9302	6.5759
27 Aralık 2019	5.9370	6.6117
30 Aralık 2019	5.9402	6.6506
31 Aralık 2019	5.9400	6.6621

2019 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 5.8421 TL, Avro döviz alış kuru 6.4925 TL'dir (tam TL).

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,312,496	1,123,011	-	2,435,507
Bankalar	752,368	15,380	6,702	774,450
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	2,358,761	3,962,559	48,070	6,369,390
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	66,651	74	37	66,762
Toplam Varlıklar	**4,490,276**	**5,101,024**	**54,809**	**9,646,109**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	592,958	2,755,481	-	3,348,439
Döviz Tevdiat Hesabı	268,588	237,732	7,532	513,852
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,000,618	3,226,993	68,203	5,295,814
Muhtelif Borçlar	-	2	-	2
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	32	32
Toplam Yükümlülükler	**2,862,164**	**6,220,208**	**75,767**	**9,158,139**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,628,112**	**(1,119,184)**	**(20,958)**	**487,970**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,629,532)**	**1,121,210**	**20,872**	**(487,450)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	700,188	2,745,115	26,725	3,472,028
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,329,720	1,623,905	5,853	3,959,478
Gayri Nakdi Krediler	132,467	415,971	26,908	575,346
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**5,328,901**	**6,436,449**	**40,362**	**11,805,712**
Toplam Yükümlülükler	**4,010,021**	**9,758,354**	**57,428**	**13,825,803**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,318,880**	**(3,321,905)**	**(17,066)**	**(2,020,091)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,322,192)**	**3,137,293**	**16,969**	**2,310,870**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	878,479	4,386,669	25,007	5,290,155
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,263,330	1,053,200	8,038	3,324,568
Gayri Nakdi Krediler	62,659	282,624	-	345,283

(*) 11,972 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 28,489 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.
(**) Krediler satırına 52,085 TL tutarında dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem Sonu	**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 TCMB	1,191,197	-	-	-	-	1,312,496	2,503,693
Bankalar	380,850	566,512	167,497	-	-	43,912	1,158,771
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-		-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,186,368	1,702,728	3,503,878	713,832	-	-	7,106,806
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	108,524	108,524
Toplam Varlıklar	**2,758,415**	**2,269,240**	**3,671,375**	**713,832**	**-**	**1,464,932**	**10,877,794**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,221,264	664,924	1,129,631	333,134	-	3	3,348,956
Diğer Mevduat	524,495	191,094	-	-	-	343,466	1,059,055
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,580	8,580
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,026,097	1,376,704	1,501,793	449,213	-	-	5,353,807
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1,107,396	1,107,396
Toplam Yükümlülükler	**3,771,856**	**2,232,722**	**2,631,424**	**782,347**	**-**	**1,459,445**	**10,877,794**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	36,518	1,039,951	-	-	5,487	1,081,956
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,013,441)	-	-	(68,515)	-	-	(1,081,956)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(1,013,441)**	**36,518**	**1,039,951**	**(68,515)**	**-**	**5,487**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem Sonu	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 TCMB	2,031,645	-	-	-	-	1,442,021	3,473,666
Bankalar	1,577,252	483,732	421,484	-	-	21,645	2,504,113
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,070,961	3,512,720	3,768,265	180,482	6,068	-	9,538,496
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	193,235	193,235
Toplam Varlıklar	**5,679,858**	**3,996,452**	**4,189,749**	**180,482**	**6,068**	**1,656,901**	**15,709,510**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,143,981	3,271,361	593,059	-	-	-	5,008,401
Diğer Mevduat	524,874	181,909	-	-	-	212,692	919,475
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,248	1,248
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4,014,441	1,709,138	2,247,042	719,014	6,056	-	8,695,691
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1,084,695	1,084,695
Toplam Yükümlülükler	**5,683,296**	**5,162,408**	**2,840,101**	**719,014**	**6,056**	**1,298,635**	**15,709,510**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,349,648	-	12	358,266	1,707,926
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,438)	(1,165,956)	-	(538,532)	-	-	(1,707,926)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,438)**	**(1,165,956)**	**1,349,648**	**(538,532)**	**12**	**358,266**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5.39
Bankalar	0.11	-	-	11.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.46	3.30	0.50	14.93
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.03	1.92	-	5.00
Diğer Mevduat	-	1.47	-	9.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.07	1.96	-	11.30

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	18.50
Bankalar	0.20	-	-	23.63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.50	3.88	0.50	23.81
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.59	-	3.50
Diğer Mevduat	-	1.69	-	25.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	2.51	-	22.80

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibariyle ayrıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmektedir.

Cari Dönem	**Uygulanan Şok** (+/- x baz puan)	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar**
TRY	(+) 500 baz puan	(8,888)	(0.84%)
TRY	(-) 400 baz puan	7,748	0.73%
ABD Doları	(+) 200 baz puan	20	0.00%
ABD Doları	(-) 200 baz puan	(34)	0.00%
Avro	(+) 200 baz puan	4,431	0.42%
Avro	(-) 200 baz puan	(4,704)	(0.44%)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3,010**	**0.28%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(4,437)**	**(0.42%)**

Önceki Dönem	**Uygulanan Şok** (+/- x baz puan)	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar**
TRY	500	(28,887)	(%3.37)
TRY	(400)	24,783	%2.89
ABD Doları	200	14,381	%1.68
ABD Doları	(200)	(14,983)	(%1.75)
Avro	200	26,632	%3.10
Avro	(200)	(27,774)	(%3.24)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(17,974)**	**(%2.09)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**12,126**	**%1.41**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibariyle hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

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

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,911,067	2,763,145
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	64,100	33,257	3,248	1,736
3	İstikrarlı mevduat	63,300	33,180	3,165	1,659
4	Düşük istikrarlı mevduat	800	77	83	77
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,696,959	3,555,376	3,725,343	3,555,376
6	Operasyonel mevduat	87,542	13,494	87,542	13,494
7	Operasyonel olmayan mevduat	227,076	145,704	230,420	145,704
8	Diğer teminatsız borçlar	3,382,341	3,396,178	3,407,381	3,396,178
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	255,822	85,867	266,100	85,867
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	255,822	85,867	266,100	85,867
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,638,190	1,124,359	222,700	175,455
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,217,391**	**3,818,434**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,419,059	948,905	2,438,728	948,905
19	Diğer nakit girişleri	261,363	183,358	271,673	183,358
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	2,680,422	1,132,263	2,710,401	1,132,263
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,911,067**	**2,763,145**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,506,990**	**2,686,171**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**193.17**	**102.87**

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

2019 yılı son 3 aylık dönemde en düşük ve en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	194.12	08 Kasım 2019	126.55	22 Kasım 2019	151.72
YP	103.11	08 Kasım 2019	77.02	06 Aralık 2019	89.02

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,472,397	3,347,144
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	34,680	27,120	1,763	1,356
3	İstikrarlı mevduat	34,680	27,120	1,763	1,356
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,254,684	3,989,358	4,325,765	3,989,358
6	Operasyonel mevduat	87,616	20,765	88,221	20,765
7	Operasyonel olmayan mevduat	223,595	13,430	227,335	13,430
8	Diğer teminatsız borçlar	3,943,473	3,955,163	4,010,209	3,955,163
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	524,328	21,460	539,012	21,460
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	524,328	21,460	539,012	21,460
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,553,491	875,393	110,995	97,004
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,977,535**	**4,109,178**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,444,744	778,389	2,480,407	778,388
19	Diğer nakit girişleri	459,814	455,969	472,812	455,969
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,904,558**	**1,234,358**	**2,953,219**	**1,234,357**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3,472,397**	**3,347,144**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,024,316**	**2,874,821**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**171.53**	**116.43**

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

2018 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	242.78	27 Kasım 2018	97.38	18 Ekim 2018	144.50
YP	123.42	21 Kasım 2018	83.72	19 Aralık 2018	97.98

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2019	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	3,348,956	3,358,022	3	1,222,000	665,757	1,136,822	333,440	-
Diğer mevduat	1,059,055	1,059,994	343,466	524,967	191,561	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,353,807	5,379,125	-	2,028,645	1,381,749	1,542,720	423,597	2,414
Toplam	**9,761,818**	**9,797,141**	**343,469**	**3,775,612**	**2,239,067**	**2,679,542**	**757,037**	**2,414**

31 Aralık 2018	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	5,008,401	5,023,894	-	1,144,465	3,283,623	595,806	-	-
Diğer mevduat	919,475	930,468	212,692	528,287	189,489	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,695,691	8,715,566	-	4,017,990	1,718,024	2,261,494	718,058	2,414
Toplam	**14,623,567**	**14,669,928**	**212,692**	**5,690,742**	**5,191,136**	**2,857,300**	**718,058**	**2,414**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TCMB	76,832	2,426,861	-	-	-	-	-	2,503,693
Bankalar	43,912	380,850	566,512	167,497	-	-	-	1,158,771
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	528,736	518,459	3,970,290	2,041,801	47,520	-	7,106,806
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	7,856	6,037	840	122	-	93,669	108,524
Toplam Varlıklar	**120,744**	**3,344,303**	**1,091,008**	**4,138,627**	**2,041,923**	**47,520**	**93,669**	**10,877,794**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3	1,221,264	664,924	1,129,631	333,134	-	-	3,348,956
Diğer Mevduat	343,466	524,495	191,094	-	-	-	-	1,059,055
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,027,498	1,379,948	1,532,578	413,783	-	-	5,353,807
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	8,580	8,580
Diğer Yükümlülükler (**)	-	22,733	8,291	3,764	2,861	-	1,069,747	1,107,396
Toplam Yükümlülükler	**343,469**	**3,795,990**	**2,244,257**	**2,665,973**	**749,778**	**-**	**1,078,327**	**10,877,794**
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**(222,725)**	**(451,687)**	**(1,153,249)**	**1,472,654**	**1,292,145**	**47,520**	**(984,658)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(15,401)**	**(262)**	**(2,294)**	**3**	**-**	**-**	**(17,954)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,489,400	770,812	272,594	32,388	-	-	4,565,194
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3,504,801	771,074	274,888	32,385	-	-	4,583,148
Gayrinakdi Krediler	-	87,059	208,777	124,909	49,635	2,688	435,106	908,174
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	176,443	6,154,740	2,370,286	4,577,113	2,247,176	142,122	41,630	15,709,510
Toplam yükümlülükler	212,692	5,808,828	5,192,902	2,852,507	711,103	2,175	929,303	15,709,510
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**(36,249)**	**345,912**	**(2,822,616)**	**1,724,606**	**1,536,073**	**139,947**	**(887,673)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(104,855)**	**9,476**	**42,080**	**(6,561)**	**-**	**-**	**276,204**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,003,411	1,326,004	880,966	31,686	-	-	6,242,067
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,108,266	1,335,480	838,886	38,247	-	-	6,320,879
Gayrinakdi Krediler	-	10,577	153,634	59,469	131,336	310	163,980	519,306

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

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	831,866	103,007	149,586	29,644	-	1,114,103
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	831,778	104,369	149,243	29,688	-	1,115,078
Swap Para Alım İşlemleri	2,701,707	623,632	123,008	2,744	-	3,451,091
Swap Para Satım İşlemleri	2,716,769	622,959	125,645	2,697	-	3,468,070
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,082,120**	**1,453,967**	**547,482**	**64,773**	**-**	**9,148,342**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,430,218	171,130	244,391	-	-	1,845,739
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,414,618	161,550	242,649	-	-	1,818,817
Swap Para Alım İşlemleri	2,830,533	897,534	636,575	31,686	-	4,396,328
Swap Para Satım İşlemleri	2,915,151	952,427	596,237	38,247	-	4,502,062
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,590,520**	**2,182,641**	**1,719,852**	**69,933**	**-**	**12,562,946**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	***Cari Dönem (*)***	***Önceki Dönem (*)***
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11,403,239	15,486,600
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	11,403,239	15,486,600
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	19,620	184,997
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	4,980	(53,074)
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	24,600	131,923
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	990,403	501,352
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	990,403	501,352
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,008,816	830,539
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	12,418,242	16,119,875
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	8.16	5.15

(*)Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır,

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**10,769,270**	**15,516,275**	**10,769,270**	**15,516,275**
Merkez Bankası	2,503,693	3,473,666	2,503,693	3,473,666
Bankalar	1,158,771	2,504,113	1,158,771	2,504,113
Verilen Krediler	7,106,806	9,538,496	7,106,806	9,538,496
Finansal Yükümlülükler	**9,775,049**	**14,624,815**	**9,775,049**	**14,624,815**
Bankalar Mevduatı	3,348,956	5,008,401	3,348,956	5,008,401
Diğer Mevduat	1,059,055	919,475	1,059,055	919,475
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,353,807	8,695,691	5,353,807	8,695,691
Muhtelif Borçlar	8,580	1,248	8,580	1,248
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4,651	-	4,651	-

IX. Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

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

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal varlıklar				
Türev finansal varlıklar	-	14,855	-	14,855
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	32,998	-	32,998
Önceki Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	151,605	-	151,605
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	156,640	-	156,640

X. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta, Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, İç Sistemlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir. Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka Mali Tabloları, Kar Zarar Analizleri, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Konsantrasyon Riski, Bankacılık Hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riski ve Operasyonel Risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerinine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka'nın Risk Yönetimi yaklaşımı, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka yaklaşımı ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk getiri ilişkisini gözeten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır. Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Departmanı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten İç Denetim Departmanı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol ve Uyum Departmanı doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Banka, risk yönetim faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları standart ve gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımı ve içsel geliştirilen modeller vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Departmanı, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
		Cari Dönem	***Önceki Dönem***	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,813,548	5,498,646	385,084
2	Standart yaklaşım	4,813,548	5,498,646	385,084
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	22,519	116,945	1,802
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	22,519	116,945	1,802
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	149,042	275,032	11,923
17	Standart yaklaşım	149,042	275,032	11,923
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	378,842	228,518	30,307
20	Temel gösterge yaklaşımı	378,842	228,518	30,307
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	**5,363,951**	**6,119,141**	**429,116**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	***Kredi riskine tabi***	***Karşı taraf kredi riskine tabi***	***Piyasa riskine tabi***	***Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen***
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	2,503,693	2,503,693	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	14,855	14,855	14,855	11,972	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	1,158,771	1,158,771	-	774,209	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	7,106,806	7,106,806	-	6,317,363	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6,879	6,726	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	7,083	7,083	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	16,070	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	63,637	63,637	-	-	-
Toplam varlıklar	**10,877,794**	**10,861,571**	**14,855**	**7,103,544**	**-**
Yükümlülükler					
Mevduat	4,408,011	-	-	4,408,011	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	32,998	-	-	32,998	-
Alınan krediler	5,353,807	-	-	5,353,807	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	18,499	-	-	18,499	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4,651	-	-	4,651	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	15,312	-	-	15,312	-
Vergi borcu	16,006	-	-	16,006	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,028,510	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**10,877,794**	**-**	**-**	**9,849,284**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

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

		Toplam	*Kredi riskine tabi*	*Karşı taraf kredi riskine tabi*	*Piyasa riskine tabi (*)*
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	10,877,794	10,861,571	14,855	7,103,544
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-
3	Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	10,877,794	-	-	9,849,284
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-
5	**Toplam net tutar**	**-**	**10,861,571**	**14,855**	**(2,745,740)**
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	-	-	-	-
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8	Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	-	-
9	Repo	-	-	-	-
11	**Risk tutarları**	-	-	-	-

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.
(**)Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

2.3 TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görülmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		*Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü*	*Net değer*
		Temerrüt etmiş	*Temerrüt etmemiş*		
1	Krediler	-	8,280,432	39,419	8,241,013
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	908,174	1,934	906,240
4	**Toplam**	**-**	**9,188,606**	**41,353**	**9,147,253**

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Verilen Krediler	-	528,736	518,459	3,970,290	2,041,801	47,520	7,106,806

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

31 Aralık 2019

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	731,938
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	26,662
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

Yakın izlemedeki kredilerin herhangi bir ödeme gecikmesi bulunmamaktadır.

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Departmanı tarafından yapılmaktadır.

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

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 yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

		Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	*Teminat ile korunan alacaklar*	*Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları*	*Finansal garantiler ile korunan alacaklar*	*Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları*	*Kredi türevleri ile korunan alacaklar*	*Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları*
1	Krediler	2,938,932	4,167,874	3,207,472	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**2,938,932**	**4,167,874**	**3,207,472**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		*Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı*		*Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu*	
	Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,573,720	-	2,587,394	-	323,302	12%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,820,491	1,074,726	1,846,538	192,442	895,466	43.92%
7	Kurumsal alacaklar	6,441,777	737,130	3,249,118	278,213	3,527,331	100.00%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	89,967	-	89,967	-	89,967	100.00%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**10,925,955**	**1,811,856**	**7,773,017**	**470,655**	**4,836,067**	**59%**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (devamı)

3.3.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	***%0***	***%10***	***%20***	***%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar***	***%50***	***%75***	***%100***	***%150***	***%200***	***Diğer***	***Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,860,429	-	-	-	643,255	-	-	-	-	83,710	2,587,394
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	447,658	-	1,570,775	-	20,547	-	-	-	2,038,980
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,527,331	-	-	-	3,527,331
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	89,967	-	-	-	89,967
18	**Toplam**	**1,860,429**	**-**	**447,658**	**-**	**2,214,030**	**-**	**3,637,845**	**-**	**-**	**83,710**	**8,243,672**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf riski ve kredi riski Risk Birimi tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenir ve raporlanır.

4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	*Potansiyel kredi risk tutarı*	*EBPRT*	*Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa*	*Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı*	*Risk ağırlıklı tutarlar*
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	54,534	-		1.40	54,534	22,519
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	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)					-	-
4	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)					-	-
5	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					-	-
6	**Toplam**						**22,519**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

4.3 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	*Risk ağırlıklı tutarlar*
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	54,534	22,519
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**54,534**	**22,519**

4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / **Risk sınıfları**	*%0*	*%10*	*%20*	*%50*	*%75*	*%100*	*%150*	*Diğer*	*Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	13,674	13,674
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	17,728	8,319	-	-	-	-	26,047
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	14,813	-	-	14,813
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**17,728**	**8,319**	**-**	**14,813**	**-**	**13,674**	**54,534**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

4.6 Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski- alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

2019 yılında faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır.

2019 yılında Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Banka, piyasa riskine ilişkin stress testlerini yıl sonları itibarıyla gözden geçirmektedir. Stress testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve yıl sonu itibarıyla BDDK'ya raporlanmaktadır.

6.2 Standart Yaklaşım

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	***Önceki Dönem***
	Dolaysız peşin ürünler	**149,042**	**275,032**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	26,273	112,211
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	122,769	162,821
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	**-**	**-**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	**-**	**-**
9	**Toplam**	**149,042**	**275,032**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	99,209	190,947	315,992	3	15	**30,307**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**378,842**

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	75,472	99,209	190,947	3	15	**18,281**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**228,518**

8. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Banka'nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir.

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2019)				
Vergi öncesi kar	436,060	(103,075)	(99,740)	233,245
Vergi karşılığı	-	-	(53,924)	(53,924)
Dönem net karı	**436,060**	**(103,075)**	**(153,664)**	**179,321**
Cari Dönem (31 Aralık 2019)				
Bölüm varlıkları	7,067,387	3,676,825	-	10,744,212
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	133,582	133,582
Toplam varlıklar	**7,067,387**	**3,676,825**	**133,582**	**10,877,794**
Bölüm yükümlülükleri	4,408,011	5,386,805	-	9,794,816
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	1,082,978	1,082,978
Toplam yükümlülükler	**4,408,011**	**5,386,805**	**1,082,978**	**10,877,794**

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2018)				
Vergi öncesi kar	648,502	(350,584)	(99,782)	198,136
Vergi karşılığı	-	-	(42,360)	(42,360)
Dönem net karı	**648,502**	**(350,584)**	**(142,142)**	**155,776**
Önceki Dönem (31 Aralık 2018)				
Bölüm varlıkları	9,523,686	6,128,579	-	15,652,265
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	57,245	57,245
Toplam varlıklar	**9,523,686**	**6,128,579**	**57,245**	**15,709,510**
Bölüm yükümlülükleri	5,927,876	8,852,331	-	14,780,207
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	929,303	929,303
Toplam yükümlülükler	**5,927,876**	**8,852,331**	**929,303**	**15,709,510**

(*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar

Komitenin Amacı ve Yapısı, Çalışma İlkeleri ve Bildirim

Ücretlendirme Komitesi, bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının YK adına, YK sorumluluğu saklı kaymak kaydı ile gözetimini gerçekleştirir.

Komite, icrai görevi bulunmayan ve bir bütün olarak ücretlendirme politikaları ile iç sistemler hakkında yeterli bilgi ve deneyime sahip en az iki YK üyesinden oluşmaktadır.

Komite, yılda en az bir kere ve gerektiğinde daha sık toplanır ve faaliyetlerini yıllık olarak Yönetim Kurulu'na bildirir.

Politika aracılığı ile Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka'ya kazandırılması ve tutundurulması ve bunların performansına dayalı olarak ödüllendirilmesi sağlanmaktadır.

Rekabet kuralları çerçevesinde ve etkin bir ücret yönetimi, şeffaflık ve Banka içi şeffaflık ve adaleti sağlamayı amaçlar.

Ücretlendirmeye ilişkin politika ve prosedürler herkese açık ve şeffaf olup, yazılı olarak belirlenmiştir. Ölçülülük ilkesi gereğince, MUFG Bank Turkey Ücretlendirme Politikası bankanın faaliyetlerinin karmaşıklığı, risk profili ve risk iştahı ve stratejileri ile uyumludur.

Tüm çalışanlar için cinsiyet, etnik köken, din veya diğer inançlar, cinsel tercih, engelli olma hali veya yaştan bağımsız bir ücretlendirmenin ücretlendirme yaklaşımımızın değişmez unsurlarındandır.

Aşırı bireysel davranışların önüne geçmek amacıyla Özellikli Çalışan'a uygulanan ikramiye politikası, Özellikli Çalışan'ın bireysel performansı ile bağlı olduğu birimin performansı ve bankanın nihai performansının kombinasyonu olacak şekilde ve alınan riskin pozitif ve negatif sonuçları göz önünde bulundurularak belirlenmelidir. Özellikli Çalışan'ın bireysel performansı belirlenirken finansal ve finansal olmayan kriterler birlikte dikkate alınmalıdır.

Ayrıca, Özellikli Çalışan'a yapılan toplam ücretlendirmede sabit ve değişken bileşenlerin oranı dengeli olmalıdır; sabit bileşenin toplam ücretlendirme içindeki payı, değişken bileşenin gerekirse hiç ödenmemesi esnekliğini de içerecek kadar yüksek olmalıdır. Bu sayı 2019 yılı sonu ıtıbarıyle 18'dir.

Temel Bilgiler – Sabit Ücret Politikası

Sabit ücret, MUFG Bank Turkey' in ücretlendirme politikasının esas bileşenidir. Sabit ücret, çalışanın iş akdi ile garanti altına alınmış olan taban ücreti olarak tanımlanmaktadır. Bankanın felsefesi, çalışanın temel ücretinin Banka içinde adil ve Banka dışında cazip olmasıdır. Bunun anlamı;

- Çalışanın sabit ücreti, MUFG Bank Turkey bünyesindeki meslektaşlarına göre uygun olmalıdır (diğer bir deyişle, Banka içi herhangi bir eşitsizlik olup olmadığı Komite tarafından incelenecek ve yeterlilik ile özelliklerin/tecrübenin uygunluğuna bağlı olacaktır).
- Sabit ücret ayrıca MUFG Bank Turkey' in, gerek iş gerekse çalışan çekebilme konusunda rekabet ettiği şirketler ile karşılaştırmalı olarak da değerlendirilecektir.
- Herkes, ücretlendirme süreçlerine uygun olarak kendi temel ücretini görüşme fırsatına sahiptir.
- MUFG Bank Organizasyonu bünyesinde yatay ve dikey kariyer gelişim fırsatlarını desteklemektedir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bu Ücretlendirme Politikası kapsamında tüm çalışanların ücret düzenlemeleri için tek bir sistem uygulanmakta olup tüm ücret düzenlemelerinin Ücretlendirme Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir.

Bu sisteme göre tüm çalışanlar, pozisyon kademelerine ve ücret kategorilerine göre ücretlendirilmekte olup her bir birey için toplam ücret artışı söz konusu bireyin:

- ✓ Pozisyonunun kademesine
- ✓ Ücret kategorisindeki yerine
- ✓ "Yetenek" olarak tanımlanıp tanımlanmadığına

bağlı olarak herhangi bir performans kriteri dikkate alınmadan hesaplanmaktadır.

Temel Bilgiler – Değişken Ücret Politikası ve Yan Haklar

Değişken ücret, performansa dayalı olarak çalışanın belirli hedefleri gerçekleştirmesi durumunda ödüllendirme amacıyla sabit gelire ek olarak ödenen parasal veya parasal olmayan ödemeleri ifade eder. MUFG Bank Turkey İkramiye Planı, bankanın performansa dayalı değişken ücret sisteminin uygulanmasındaki başlıca aracıdır.

Değişken ücret, performansa konu işlemin banka üzerindeki risklerinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının görülmesi amacıyla ya da sözleşme gereğince, kazanıldıkları dönemden daha sonraki bir dönemde ödenebilir. Bu tip değişken ücretler ertelenmiş değişken ücret olarak adlandırılır. Banka ayrıca, yapılan işlemin sonraki dönemlerde banka performansı üzerindeki etkisi dikkate alınarak, değişken ücretlerin iptali ve geri alınması anlaşmaları yapabilir.

MUFG Bank Turkey çalışanlarının sabit ve değişken ücretlerine ek olarak belirlenmiş, yol ödeneği, özel sağlık sigortası, hayat sigortası, şirket aracı, indirim, cep telefonu gibi nakdi veya gayri nakdi menfaatleri ifade eder. Banka sosyal yardımları değiştirme veya geri çekme hakkını mutlak takdir yetkisiyle saklı tutar.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	68,186	2,435,507	260,049	3,213,617
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**68,186**	**2,435,507**	**260,049**	**3,213,617**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	33,176	43,666	109,955	45,809
Vadeli Serbest Hesap	35,010	599,589	150,094	543,798
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,792,252	-	2,624,010
Toplam	**68,186**	**2,435,507**	**260,049**	**3,213,617**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %1-%7 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%21 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	624	1,349	22,346	6,134
Swap İşlemleri	2,259	10,623	4,890	118,235
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,883**	**11,972**	**27,236**	**124,369**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	384,321	734,010	1,577,315	905,213
Yurtdışı	-	40,440	-	21,585
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**384,321**	**774,450**	**1,577,315**	**926,798**

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	21,327	6,359	-	-
ABD, Kanada	15,382	10,620	-	-
OECD ülkeleri	3,711	4,544	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	20	62	-	-
Toplam	**40,440**	**21,585**	**-**	**-**

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

4.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bankalar için cari dönemde 494 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2018: 805 TL).

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	3,697	180,565	4,501	169,894
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	3,697	180,565	4,501	169,894
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**3,697**	**180,565**	**4,501**	**169,894**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
Nakdi Krediler			*Yeniden Yapılandırılanlar*	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**7,080,144**	**26,662**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,981,670	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	730,010	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4,368,464	26,662	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	-	-
Toplam	**7,080,144**	**26,662**	-	-

Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
Nakdi Krediler			*Yeniden Yapılandırılanlar*	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**9,538,496**	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,363,398	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,879,294	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4,295,804	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-
Toplam	**9,538,496**	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	39,192	-	14,810	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	227	-	-

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Yakın izlemedeki kredilerin ödemelerinde gecikme bulunmamaktadır.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*
Kısa Vadeli Krediler	3,570,347	26,662	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,509,797	-	-

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4,589,781	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4,948,715	-	-

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Ticari	**Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)**	**Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)**	**Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)**	**Toplam**
31 Aralık 2018	14,810	-	-	**14,810**
Transferler;	-	94	-	**94**
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	-	94	-	**94**
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	**-**
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	**-**
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	**-**
Dönem içinde aktarılanlar	24,364	121	-	**24,485**
Tahsilatlar	-	-	-	**-**
Donuk alacak satışı	-	-	-	**-**
Kur farkları	18	12	-	**30**
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2019	39,192	227	-	**39,419**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

6.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	7,106,806	9,538,496
Toplam	**7,106,806**	**9,538,496**

6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6,699,257	9,174,168
Yurtdışı Krediler	407,549	364,328
Toplam	**7,106,806**	**9,538,496**

6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kullanım Hakkı Varlıkları (*)	Diğer MDV	Toplam
Maliyet			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2019	3.471	15.292	**18,763**
Girişler	2,908	1,633	**4,541**
Çıkışlar	-	-	**-**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2019	6,379	16,925	**23,304**
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2019	-	13,741	**13,741**
Amortisman Gideri	1,985	699	**2,684**
Çıkışlar	-	-	**-**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2019	1,985	14,440	**16,425**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2019	**4,394**	**2,485**	**6,879**

(*) TFRS 16 standartı kapsamında muhasebeleştirilen bina ve araç kiralarından oluşmaktadır.

Önceki Dönem	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2018	104	15,047	**15,151**
Girişler		245	**245**
Çıkışlar	(104)	**-**	**(104)**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2018	**-**	**15,292**	**15,292**
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2018	93	12,825	**12,918**
Amortisman Gideri	-	916	**916**
Çıkışlar	(93)	-	**(93)**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2018	**-**	**13,741**	**13,741**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2018	**-**	**1,551**	**1,551**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

14.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları, gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri ortalama 5 yıldır.

14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	67,347	60,264	65,452	58,346

14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem
Maliyet	
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2019	65,452
Girişler	1,895
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2019	**67,347**
Birikmiş Amortisman	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2019	58,346
Amortisman Gideri	1,918
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2019	**60,264**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2019	**7,083**

	Önceki Dönem
Maliyet	
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2018	63,254
Alımlar	1,928
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2018	**65,452**
Birikmiş Amortisman	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2018	48,349
Amortisman Gideri	9,997
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2018	**58,346**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2018	**7,106**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

14.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm II.9.2 no'lu dipnotta verilmiştir.

16.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

16.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 5,704 TL (31 Aralık 2018: 4,842 TL) tutarındadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**305,115**	-	**207,232**	-	**1,505**	-	-	-	**513,852**
Yurtiçinde Yer. K.	305,115	-	207,232	-	1,505	-	-	-	513,852
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**38,034**	-	**462,200**	**44,652**	-	-	-	-	**544,886**
Diğ. Kur. Mevduatı	**317**	-	-	-	-	-	-	-	**317**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**3**	-	**725,261**	-	**1,369,150**	**861,448**	**393,094**	-	**3,348,956**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3	-	725,261	-	1,369,150	861,448	393,094	-	3,348,956
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**343,469**	-	**1,394,693**	**44,652**	**1,370,655**	**861,448**	**393,094**	-	**4,408,011**

Önceki dönem

	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**203,366**	-	**15,130**	**1,327**	-	-	-	-	**219,823**
Yurtiçinde Yer. K.	203,366	-	15,130	1,327	-	-	-	-	219,823
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**9,106**	-	**167,205**	**133,395**	**389,726**	-	-	-	**699,432**
Diğ. Kur. Mevduatı	**220**	-	-	-	-	-	-	-	**220**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	**496,842**	**1,771,831**	**1,698,185**	**628,426**	**413,117**	-	**5,008,401**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	496,842	1,771,831	1,698,185	628,426	413,117	-	5,008,401
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**212,692**	-	**679,177**	**1,906,553**	**2,087,911**	**628,426**	**413,117**	-	**5,927,876**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,702	2,893	4,279	2,244
Swap İşlemleri	2,807	25,596	1,750	148,367
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,509**	**28,489**	**6,029**	**150,611**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	267,300	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	57,993	5,028,514	100,314	8,595,377
Toplam	**57,993**	**5,295,814**	**100,314**	**8,595,377**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	57,993	4,882,031	100,314	7,882,099
Orta ve Uzun Vadeli	-	413,783	-	713,278
Toplam	**57,993**	**5,295,814**	**100,314**	**8,595,377**

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat ve kullanılan krediler ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	2,477	1,904	-	-
1-4 Yıl Arası	3,054	2,747	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**5,531**	**4,651**	-	-

6.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihinde 11,795 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının 10,100 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2018: 7,107 TL), 893 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2018: 662 TL) ve 802 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2018: 625 TL) oluşmaktadır.

8.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 3,517 TL tutarındaki diğer karşılıkların 512 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 1,934 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3,125 TL tutarındaki diğer karşılıkların 1,012 TL'si dava karşılıkları, 1,077 TL'si muhtelif karşılıklardan, 1,036 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

17. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 11,824 TL'dir. (31 Aralık 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 39,372 TL'dir).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11,824	39,372
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,036	1,495
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	28
BSMV	1,706	4,075
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	128	46
Diğer	884	669
Toplam	**15,606**	**45,685**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	166	134
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	201	163
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	11	9
İşsizlik Sigortası–İşveren	22	18
Diğer	-	-
Toplam	**400**	**324**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 16,070 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 11,749 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş vergi varlığı Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	11,707	2,576
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	18,143	3,991
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vaklık Matrah Farkları	(1,884)	(415)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	2,996	659
Dava Karşılıkları	512	113
Kredi VUK-IFRS reeskont farkı	(1,616)	(355)
Kredi Karşılıkları	41,847	8,369
Diğer	5,145	1,132
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	**76,850**	**16,070**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	8,394	1,834
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	5,035	1,108
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vaklık Matrah Farkları	6,511	1,432
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	11,291	2,484
Dava Karşılıkları	1,012	223
Kredi VUK-IFRS reeskont farkı	1,664	366
Diğer	16,651	3,330
Geçmiş Dönemden Taşınan Zararlar	4,854	972
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	**55,412**	**11,749**

Cari dönem ertelenmiş vergi yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	**11,749**	**13,449**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	4,318	(2,986)
TFRS 9 Geçiş Etkisi	-	1,290
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	3	(4)
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	**16,070**	**11,749**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	527,700	527,700
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
I, Tertip Kanuni Yedek Akçe	14,936	7,147
II, Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,379,397	1,569,548
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	184,140	-
Toplam	**1,563,537**	**1,569,548**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	332,828	174,023
YP Teminat Mektupları	379,283	274,727
Akreditifler	181,816	65,803
Aval ve Kabul Kredileri	8,901	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,346	4,753
Toplam	**908,174**	**519,306**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	49,615	15,028
Kesin Teminat Mektupları	423,802	248,573
Avans Teminat Mektupları	48,659	25,516
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	190,035	159,633
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**712,111**	**448,750**

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

2.1 *Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	908,174	519,306
Toplam	**908,174**	**519,306**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.2 *Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi*

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**124,106**	**37.29**	**162,928**	**28.32**	**58,708**	**33.74**	**4,933**	**1.43**
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	124,106	37.29	162,928	28.32	58,708	33.74	4,933	1.43
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**4,500**	**1.35**	**1,485**	**0.26**	**10,125**	**5.82**	**1,320**	**0.38**
Hizmetler	**204,222**	**61.36**	**410,933**	**71.42**	**105,190**	**60.45**	**339,030**	**98.19**
Toptan ve perakende ticaret	49,101	14.75	76,117	13.23	53,666	30.84	76,043	22.02
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	99,174	29.80	2,533	0.44	21,126	12.14	2,062	0.60
Mali kuruluşlar	53,190	15.98	331,695	57.65	30,398	17.47	260,925	75.57
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	2,757	0.83	588	0.10	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**332,828**	**100**	**575,346**	**100**	**174,023**	**100**	**345,283**	**100**

2.3 *I. ve II. grupta sınıflandıralan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler*

Cari Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	332,828	379,283	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	8,901	-	-
Akreditifler	-	181,816	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	5,346	-	-
Toplam	**332,828**	**575,346**	**-**	**-**

Önceki Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	166,250	274,727	7,773	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	65,803	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	4,753	-	-
Toplam	**166,250**	**345,283**	**7,773**	**-**

.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	**-**	**-**
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**7,768,945**	**10,993,398**
Vadeli döviz alım işlemleri	424,581	1,060,879
Vadeli döviz satım işlemleri	425,203	1,034,129
Swap para alım işlemleri	3,451,091	4,396,328
Swap para satım işlemleri	3,468,070	4,502,062
Para alım opsiyonları	-	-
Para satım opsiyonları	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**7,768,945**	**10,993,398**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**7,768,945**	**10,993,398**

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

Bulunmamaktadır.

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler				
Kısa vadeli kredilerden	174,346	97,810	409,067	56,893
Orta ve uzun vadeli kredilerden	37,337	123,930	66,822	113,757
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**211,683**	**221,740**	**475,889**	**170,650**

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	33,715	-	6,028	-
Yurtiçi bankalardan	221,216	1,766	155,156	1,367
Yurtdışı bankalardan	1,168	17	267	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**256,099**	**1,783**	**161,451**	**1,367**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	224	1,486	138	59
Yurtdışı bankalara	2,460	111,884	314	120,714
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**2,684**	**113,370**	**452**	**120,773**

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	461	-	-	-	-	-	461
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	96,489	44,056	13,941	-	-	-	154,486
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**96,950**	**44,056**	**13,941**	**-**	**-**	**-**	**154,947**
Yabancı Para								
DTH	-	1,088	66	2	-	-	-	1,156
Bankalararası Mevduat	-	23,849	34,374	23,680	6,574	1,432	-	89,909
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**24,937**	**34,440**	**23,682**	**6,574**	**1,432**	**-**	**91,065**
Genel Toplam	**-**	**121,887**	**78,496**	**37,623**	**6,574**	**1,432**	**-**	**246,012**

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	2,375	-	-	-	-	-	2,375
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	41,969	10,895	19,726	-	-	-	72,590
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**44,344**	**10,895**	**19,726**	**-**	**-**	**-**	**74,965**
Yabancı Para								
DTH	-	265	5	-	-	-	-	270
Bankalararası Mevduat	-	20,067	30,362	23,993	9,765	4,284	-	88,471
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**20,332**	**30,367**	**23,993**	**9,765**	**4,284**	**-**	**88,741**
Genel Toplam	**-**	**64,676**	**41,262**	**43,719**	**9,765**	**4,284**	**-**	**163,706**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**21,198,567**	**30,323,474**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	637,907	1,516,284
Kambiyo işlemlerinden kâr	20,560,660	28,807,190
Zarar	**21,230,219**	**30,586,458**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	520,351	808,520
Kambiyo işlemlerinden zarar	20,709,868	29,777,938
Net ticari kâr / (zarar)	**(31,652)**	**(262,984)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 1,741 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 461 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 1,280 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 810 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 461 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 349 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	25,870	10,199
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	25,643	*9,738*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	227	*461*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	8,829	7,432
Toplam	**34,699**	**17,631**

(*) Diğer giderlerden 8,599 TL (31 Aralık 2018: 6,748 TL) ikramiye karşılık giderlerinden, 230 TL (31 Aralık 2018: 212 TL) izin karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	36,243	30,878
Kıdem Tazminatı Karşılığı	161	229
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,684	916
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,918	9,997
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15,040	18,446
Faaliyet Kiralama Giderleri	664	2,799
Bakım ve Onarım Giderleri	136	149
Reklam ve İlan Giderleri	17	7
Diğer Giderler(*)	14,223	15,491
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	15,942	10,796
Toplam	**71,988**	**71,262**

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderlerden 7,336 TL (31 Aralık 2018: 9,629 TL) bilgisayar kullanım giderlerinden, 2,571 TL (31 Aralık 2018: 2,057 TL) haberleşme giderlerinden, 141 TL (31 Aralık 2018: 173 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 4,175 TL (31 Aralık 2018: 3,632 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar/(zarar)	**233,245**	**198,136**

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka' nın cari vergi gideri 58,242 TL'dir (31 Aralık 2018: 39,374 TL gider). Banka, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 4,318 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 2,986 TL gider).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	233,245	198,136
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(53,924)	(42,360)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	**179,321**	**155,776**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve plasman faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve plasmanların fonlama kaynağı olan mevduat ve borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farkları bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payı tutarı bulunmamaktadır.

Hisse senedi ihracına ilişkin bir tutar bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	1 Ocak 2019	1 Ocak 2018
T.C. Merkez Bankası	849,656	403,484
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,601,158	461,158
Nakde eşdeğer varlıklar	**2,450,814**	**864,642**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
T.C. Merkez Bankası	711,441	849,656
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	423,796	1,601,158
Nakde eşdeğer varlıklar	**1,135,237**	**2,450,814**

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Banka cari dönemde Yabancı Para Zorunlu Karşılık için T.C. Merkez Bankası serbest olmayan hesapta 1,792,252 TL ve 733,768 TL 3 aydan uzun vadeli banka bakiyesi tutmaktadır. (31 Aralık 2018: serbest olmayan hesapta 2,624,010 TL ve 902,955 TL 3 aydan uzun vadeli banka bakiyesi TL).

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan (69,744) TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, realize olan türev işlem kar/ (zararından), kambiyo işlemleri zararlarından, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 375,684 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 31,875 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim ve harçlardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 50,477 azalış).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (65,851) TL tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış" kalemi 3 aydan uzun vadeli mevduatlar, vergi varlığı ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: (28,909) TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle yaklaşık (17,761) TL (31 Aralık 2018: (753.762) TL) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, nakdin giriş tarihi ile bilanço tarihi arasındaki kur farkının ilgili nakit tutar ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	4,501	169,894	17,018	90,789
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,697	180,565	36,717	180,559
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	345	1,185	475

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	3,200	188,077	16,144	56,031
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,501	169,894	17,018	90,789
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	382	267	189

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4,990,937	2,433,469
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	3,343,663	4,990,937
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	89,994	90,636

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49, maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	8,695,691	6,163,682
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	5,070,666	8,695,691
Faiz Gideri	-	-	-	-	114,266	116,975

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	83,527	18,569	9,480,708	6,714,226
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	86,398	83,527	5,403,121	9,480,708
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	27	(104)	(27,214)	(31,022)

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bulunmamaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun 40,414 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2018: Risk grubunun 21,519 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 361,124 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %40'ını oluşturmaktadır (31 Aralık 2018: Risk grubunun 260,683 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %50'sini oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 5,070,666 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %95'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2018: Banka'nın risk grubundan kullandığı 8,695,691 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin tamamını oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine sağlanan net ödeme tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla 1,650 TL'dir. (31 Aralık 2018: 1,437 TL' dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	78			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

IX. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

I. DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.