Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu

Building a better working world

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Building a better working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararları hesaplamasını ele alan TFRS 9 standardının finansal tablolara etkisi kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması. - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerinden oluşmaktadır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gerekllilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini içermektedir.

Building a better working world

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

Building a better working world

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

Türkiye Finans

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6 34768 Ümraniye / İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	0 216 676 20 00 / 0 216 676 29 17
Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası Adresi	:	www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	rfkm-raporlama@turkiyefinans.com.tr

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

KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
KATILIM BANKASI'NIN İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KATILIM BANKASI'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Saeed Mohammed A. ALGHAMDI Yönetim Kurulu Başkanı	Wael Abdulaziz A. RAIES Genel Müdür	Mete M. KANAT Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Eyüp ASKER Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Müge ÖNER Denetim Komitesi Başkanı	Faisal Omar A. ALSAGGAF Denetim Komitesi Üyesi	EREN GÜRA Denetim Komitesi Üyesi	

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Sefa SEYHAN / Yönetici
Tel No: 0216 676 28 25
Fax No: 0216 676 29 17

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	4
VII.	Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Gelir Tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	9
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Nakit Akış Tablosu	12
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	15
III.	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	16
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	16
V.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	16
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	22
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	23
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	24
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	24
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	26
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	26
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	28
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	33
III.	Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	42
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	43
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	45
VI.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	51
VIII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	52
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	53
X.	Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	54
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	85
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	101
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	108
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	110
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	115
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	116
VII.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	117
VIII.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	118
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	119

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	119

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	119
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	119

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi

Özel Finans Kurumları'nın Kurulması Hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle 18 Haziran 1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Katılım Bankası, 16 Aralık 1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 Sayılı Kararnameye göre 4 Kasım 1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Anadolu Finans Kurumu AŞ ("Kurum") Yönetim Kurulu'nun 31 Mayıs 2005 tarih ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu AŞ ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişiklik taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23 Aralık 2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28 Aralık 2005 tarih ve 1764 sayılı Kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince unvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Unvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Katılım Bankası, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 310 (31 Aralık 2018: 306) şubesi ve 3,461 (31 Aralık 2018: 3,661) personeli ile hizmet vermektedir.

II. Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir. 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125,000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Katılım Bankası, The National Commercial Bank grubuna dahildir.

Suudi Arabistan'ın ilk bankası olarak kurulan ve ülkenin en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The National Commercial Bank ("NCB"), Bahreyn ve Lübnan'da sınır ötesi şubesi aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. NCB'nin merkezi Cidde'dedir.

III. Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Saeed Mohammed A. Alghamdi	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Majed Hamdan A. Alghamdi	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Wael Abdulaziz A. Raies	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Faisal Omar A. Alsaggaf	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Eren Güra	Y. Lisans	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Hakan Uzun	Y. Lisans	Hazine	-
	Özer Baran	Y. Lisans	Krediler	-
	Ahmet Mert	Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-
	Fahri Öbek	Y. Lisans	Bilgi Sistemleri ve Operasyon	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans ve Strateji	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Murat Akşam	Y. Lisans	Ticari Bankacılık	-
	Mehmet Necati Özdeniz	Lisans	Perakende Bankacılık	-

İç sistemlerden sorumlu kıdemli genel müdür yardımcısı Abdüllatif Özkaynak 30 Ocak 2019 tarihinde Bankamızdan ayrılmıştır. Hazine iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Hakan Uzun 31 Aralık 2019 tarihinde Bankamızdan ayrılmıştır.

IV. Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK	1,742,676	67.03	1,742,676	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	274,838	10.57	274,838	-

V. Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Katılım Bankası, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Katılım Bankası; "özel cari hesaplar", "Katılma hesapları" ve "katılma hesapları yatırım vekaleti" adı altında üç yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli, bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını; veya tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullandırılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Katılım Bankası, normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Eureko Sigorta, Bereket Sigorta, Unico Sigorta, Neova Sigorta, HDI Sigorta, Doğa Sigorta, Groupama Emeklilik, Vakıf Emeklilik, Bereket Emeklilik, Metlife Emeklilik adına sigorta acenteliği, Garanti Emeklilik ve Bereket Emeklilik adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Oyak Yatırım Menkul Değerler AŞ adına yatırım ürünü işlemlerine emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, ve portföy aracılığı hizmetlerini sunmaktadır.

Öte yandan Katılım Bankası, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Katılım Bankası'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Katılım Bankası için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren, 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TFKB Varlık Kiralama AŞ 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

VII. Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir.

Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Katılım Bankası bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

	VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2019)			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,098,711**	**15,892,762**	**17,991,473**	**2,686,198**	**10,748,398**	**13,434,596**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**594,701**	**11,114,042**	**11,708,743**	**432,960**	**9,596,126**	**10,029,086**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	597,200	7,511,351	8,108,551	436,472	8,161,992	8,598,464
1.1.2	Bankalar	(2)	1,270	3,602,691	3,603,961	1,166	1,434,134	1,435,300
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(3,769)	-	(3,769)	(4,678)	-	(4,678)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(3)	**7,482**	**1,257,240**	**1,264,722**	**3,613**	**811**	**4,424**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,284	1,255,694	1,260,978	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,198	1,546	3,744	3,613	811	4,424
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**1,489,193**	**3,515,344**	**5,004,537**	**1,958,363**	**1,148,733**	**3,107,096**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,140,997	3,514,724	4,655,721	1,283,483	1,102,955	2,386,438
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,912	620	5,532	4,912	562	5,474
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		343,284	-	343,284	669,968	45,216	715,184
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5)	**7,335**	**6,136**	**13,471**	**291,262**	**2,728**	**293,990**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7,335	6,136	13,471	291,262	2,728	293,990
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(6)	**19,546,058**	**12,075,561**	**31,621,619**	**22,058,984**	**7,973,534**	**30,032,518**
2.1	**Krediler**		**20,683,211**	**11,896,956**	**32,580,167**	**22,622,518**	**7,859,028**	**30,481,546**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**513,917**	**178,605**	**692,522**	**788,144**	**114,506**	**902,650**
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**208,378**	**-**	**208,378**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	208,378	-	208,378
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1,651,070)**	**-**	**(1,651,070)**	**(1,560,056)**	**-**	**(1,560,056)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(7)	**213,563**	**-**	**213,563**	**406,616**	**-**	**406,616**
3.1	Satış Amaçlı		213,563	-	213,563	406,616	-	406,616
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**100**	**-**	**100**	**100**	**-**	**100**
4.1	**İştirakler (Net)**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(9)	**100**	**-**	**100**	**100**	**-**	**100**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(11)	**1,215,218**	**-**	**1,215,218**	**900,166**	**-**	**900,166**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**106,139**	**-**	**106,139**	**88,372**	**-**	**88,372**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		106,139	-	106,139	88,372	-	88,372
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(13)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(14)	**87,747**	**-**	**87,747**	**143,047**	**-**	**143,047**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**923,663**	**267,888**	**1,191,551**	**859,728**	**1,187,341**	**2,047,069**
								-
	VARLIKLAR TOPLAMI		**24,191,199**	**28,236,211**	**52,427,410**	**27,143,211**	**19,909,273**	**47,052,484**

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2019)			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	(1)	**15,266,513**	**24,708,001**	**39,974,514**	**10,902,974**	**15,959,505**	**26,862,479**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(2)	**1,770,890**	**1,993,749**	**3,764,639**	**4,526,673**	**7,487,945**	**12,014,618**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
V.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VI.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(3)	**38,149**	**96,137**	**134,286**	**51,949**	**374,096**	**426,045**
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		38,149	19,369	57,518	51,949	10,431	62,380
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	76,768	76,768	-	363,665	363,665
VII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(4)	**297,139**	**5,078**	**302,217**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**KARŞILIKLAR**	(5)	**283,178**	**48,042**	**331,220**	**219,547**	**34,581**	**254,128**
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		133,929	-	133,929	110,826	-	110,826
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		149,249	48,042	197,291	108,721	34,581	143,302
IX.	**CARİ VERGİ BORCU**	(6)	**141,689**	**-**	**141,689**	**69,714**	**-**	**69,714**
X.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(7)	-	-	-	-	-	-
XI.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(8)	-	-	-	-	-	-
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(9)	**-**	**1,497,558**	**1,497,558**	**-**	**1,326,515**	**1,326,515**
12.1	Krediler		-	1,497,558	1,497,558	-	1,326,515	1,326,515
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(10)	**1,122,603**	**331,605**	**1,454,208**	**1,533,676**	**242,128**	**1,775,804**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**4,813,476**	**13,603**	**4,827,079**	**4,386,323**	**(63,142)**	**4,323,181**
14.1	Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2	Sermaye Yedekleri		1,538	-	1,538	7,725	-	7,725
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1,538	-	1,538	7,725	-	7,725
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,922	-	1,922	(7,263)	-	(7,263)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13,921	13,603	27,524	(31,678)	(63,142)	(94,820)
14.5	Kâr Yedekleri		1,817,921	-	1,817,921	1,375,864	-	1,375,864
14.5.1	Yasal Yedekler		172,884	-	172,884	150,809	-	150,809
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,546,531	-	1,546,531	1,222,894	-	1,222,894
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		98,506	-	98,506	2,161	-	2,161
14.6	Kâr veya Zarar		378,174	-	378,174	441,675	-	441,675
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(3,075)	-	(3,075)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		378,174	-	378,174	444,750	-	444,750
14.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**23,733,637**	**28,693,773**	**52,427,410**	**21,690,856**	**25,361,628**	**47,052,484**

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2019)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2018)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**8,790,513**	**17,733,521**	**26,524,034**	**7,593,066**	**16,682,536**	**24,275,602**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	**3,916,693**	**3,410,452**	**7,327,145**	**4,216,393**	**3,342,615**	**7,559,008**
1.1. Teminat Mektupları		3,845,718	2,442,592	6,288,310	4,193,623	2,800,495	6,994,118
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		75,019	-	75,019	142,281	-	142,281
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3,770,699	2,442,592	6,213,291	4,051,342	2,800,495	6,851,837
1.2. Banka Kredileri		70,975	233,235	304,210	21,250	109,625	130,875
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		58,825	233,235	292,060	3,100	109,625	112,725
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		12,150	-	12,150	18,150	-	18,150
1.3. Akreditifler		-	734,625	734,625	1,520	432,495	434,015
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	734,625	734,625	1,520	432,495	434,015
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	**1,958,108**	**2,218,599**	**4,176,707**	**1,871,543**	**1,875,149**	**3,746,692**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1,958,108	2,218,599	4,176,707	1,871,543	1,875,149	3,746,692
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		245,800	2,218,599	2,464,399	390,826	1,875,149	2,265,975
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		165	-	165	418	-	418
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		655,031	-	655,031	673,652	-	673,652
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22,553	-	22,553	17,031	-	17,031
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		999,273	-	999,273	780,704	-	780,704
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,905	-	2,905	1,698	-	1,698
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		32,381	-	32,381	7,214	-	7,214
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**2,915,712**	**12,104,470**	**15,020,182**	**1,505,130**	**11,464,772**	**12,969,902**
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,119,864	1,119,864	214,000	3,753,672	3,967,672
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	214,000	441,761	655,761
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,119,864	1,119,864	-	3,311,911	3,311,911
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2,915,712	10,984,606	13,900,318	1,291,130	7,711,100	9,002,230
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		2,915,712	10,945,773	13,861,485	1,291,130	7,379,803	8,670,933
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,253,272	4,649,531	6,902,803	245,392	3,906,053	4,151,445
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		662,440	6,296,242	6,958,682	1,045,738	3,473,750	4,519,488
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	38,833	38,833	-	331,297	331,297
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**454,680,050**	**78,860,738**	**533,540,788**	**449,350,654**	**74,159,547**	**523,510,201**
IV. EMANET KIYMETLER		**3,628,456**	**2,761,552**	**6,390,008**	**4,694,504**	**2,119,017**	**6,813,521**
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,327,688	309,503	2,637,191	2,778,176	308,797	3,086,973
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		887,027	138,495	1,025,522	1,040,032	104,302	1,144,334
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	371,374	371,374	-	153,396	153,396
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		413,741	1,942,180	2,355,921	876,296	1,552,522	2,428,818
V. REHİNLİ KIYMETLER		**451,051,594**	**75,941,692**	**526,993,286**	**444,656,150**	**71,899,561**	**516,555,711**
5.1. Menkul Kıymetler		52,955	-	52,955	11,529	-	11,529
5.2. Teminat Senetleri		165,780,965	15,739,074	181,520,039	157,847,973	13,912,631	171,760,604
5.3. Emtia		6,061,321	1,135,117	7,196,438	5,238,653	1,311,901	6,550,554
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		64,416,523	1,137,403	65,553,926	71,955,528	1,225,370	73,180,898
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		214,551,504	57,930,098	272,481,602	209,451,135	55,449,659	264,900,794
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		188,326	-	188,326	151,332	-	151,332
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**-**	**157,494**	**157,494**	**-**	**140,969**	**140,969**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**463,470,563**	**96,594,259**	**560,064,822**	**456,943,720**	**90,842,083**	**547,785,803**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2019	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2018
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	(1)	**4,536,840**	**3,937,713**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		3,938,263	3,356,300
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		94,428	80,686
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		39,227	4,366
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		6	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		361,013	377,985
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		7,335	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		351,016	334,435
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,662	43,550
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		68,211	86,530
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		35,692	31,846
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ (-)**	(2)	**2,596,001**	**2,191,887**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		1,600,591	1,233,647
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		806,929	782,732
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		11,539	73,734
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5	Kiralama Kâr Payı Giderleri		64,049	-
2.6	Diğer Kâr Payı Giderleri		112,893	101,774
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,940,839**	**1,745,826**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**141,723**	**126,793**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		327,668	315,163
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		86,370	99,223
4.1.2	Diğer	(12)	241,298	215,940
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		185,945	188,370
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(12)	185,945	188,370
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**6**	**177**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**191,088**	**83,909**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		12,088	7,409
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		302,325	398,665
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(123,325)	(322,165)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**645,796**	**621,806**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,919,452**	**2,578,511**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**(1,256,926)**	**(957,202)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**(75,551)**	**(98,274)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(7)	**(526,251)**	**(450,587)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(583,571)**	**(502,998)**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**477,153**	**569,450**
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)**	(8)	**477,153**	**569,450**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**98,979**	**124,700**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		74,301	127,935
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		85,910	63,646
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		61,232	66,881
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**378,174**	**444,750**
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)**	(11)	**378,174**	**444,750**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		378,174	444,750
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.145	0.171

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2019 - 31/12/2019)	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2018 - 31/12/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**378,174**	**444,750**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**131,529**	**(90,910)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**9,185**	**(8,148)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	16,654	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(7,254)	(10,185)
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	(215)	2,037
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**122,344**	**(82,762)**
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	159,912	(120,306)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(7,161)	17,286
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	(30,407)	20,258
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**509,703**	**353,840**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	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	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2019)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2,600,000**	**-**	**-**	**7,725**	**14,504**	**(21,767)**	**-**	**-**	**(98,699)**	**3,879**	**1,375,864**	**(3,075)**	**444,750**	**4,323,181**	**-**	**4,323,181**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**2,600,000**	**-**	**-**	**7,725**	**14,504**	**(21,767)**	**-**	**-**	**(98,699)**	**3,879**	**1,375,864**	**(3,075)**	**444,750**	**4,323,181**	**-**	**4,323,181**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,988**	**(5,803)**	**-**	**-**	**127,929**	**(5,585)**	**-**	**-**	**378,174**	**509,703**	**-**	**509,703**
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 Nedemiyle Artış /Azalış		**-**	**-**	**-**	**(6,187)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**382**	**-**	**-**	**(5,805)**	**-**	**(5,805)**
XI. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**441,675**	**3,075**	**(444,750)**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441,675	3,075	(444,750)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		**2,600,000**	**-**	**-**	**1,538**	**29,492**	**(27,570)**	**-**	**-**	**29,230**	**(1,706)**	**1,817,921**	**-**	**378,174**	**4,827,079**	**-**	**4,827,079**

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)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	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	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2018)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2,600,000**	**-**	**-**	**-**	**14,504**	**(13,619)**	**-**	**-**	**(2,454)**	**(9,604)**	**1,000,450**	**95,961**	**375,360**	**4,060,598**	**-**	**4,060,598**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(99,036)**	**-**	**(99,036)**	**-**	**(99,036)**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99,036)	-	(99,036)	-	(99,036)
III. Yeni Bakiye (I+II)		**2,600,000**	**-**	**-**	**-**	**14,504**	**(13,619)**	**-**	**-**	**(2,454)**	**(9,604)**	**1,000,450**	**(3,075)**	**375,360**	**3,961,562**	**-**	**3,961,562**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(1),(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,148)**	**-**	**-**	**(96,245)**	**13,483**	**-**	**-**	**444,750**	**353,840**	**-**	**353,840**
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 Nedemiyle Artış /Azalış		**-**	**-**	**-**	**7,725**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**54**	**-**	**-**	**7,779**	**-**	**7,779**
XI. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**375,360**	**-**	**(375,360)**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,360	-	(375,360)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		**2,600,000**	**-**	**-**	**7,725**	**14,504**	**(21,767)**	**-**	**-**	**(98,699)**	**3,879**	**1,375,864**	**(3,075)**	**444,750**	**4,323,181**	**-**	**4,323,181**

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)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		(5-VI)	(01/01/2019 - 31/12/2019)	(01/01/2018 - 31/12/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(319,743)**	**191,686**
1.1.1	Alınan Kâr Payları		4,568,564	3,668,722
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(2,657,460)	(2,087,694)
1.1.3	Alınan Temettüler		6	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		327,668	315,163
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		67,123	59,387
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		574,889	453,400
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(714,789)	(706,219)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(69,750)	(182,235)
1.1.9	Diğer	(1)	(2,415,994)	(1,328,838)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**308,012**	**(413,554)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1,262,918)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,924,348)	(21,943)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,010,643)	(3,883,285)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,005,861	(1,745,024)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		4,012	(164,841)
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		13,138,957	4,952,015
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(8,369,194)	316,268
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(273,715)	133,256
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(11,731)**	**(221,868)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1,311,298)**	**1,592,713**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(2)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(3)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(145,515)	(201,719)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5,646	10,421
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10,800,079)	(5,916,958)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9,428,650	7,250,969
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		200,000	450,000
2.9	Diğer	(1)	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(109,855)**	**54**
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		(110,239)	-
3.6	Diğer		384	54
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**1,181,950**	**2,171,180**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(250,934)**	**3,542,079**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(4)	**6,148,791**	**2,606,712**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(4)	**5,897,857**	**6,148,791**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2018)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)**		
1.1	DÖNEM KÂRI	477,153	569,450
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(98,979)	(124,700)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(74,301)	(127,935)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(24,678)	3,235
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**378,174**	**444,750**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	(22,076)
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**422,674**
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	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	422,674
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.15	0.16
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	15	16
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 (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Katılım Bankası'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Katılım Bankası'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Yönetim Kurulu'nun bu doğrultuda almış olduğu bir karar henüz bulunmamaktadır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen ertelenmiş vergi tutarları dağıtılabilir dönem karında dikkate alınmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih 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 ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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. Katılım Bankası, 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 ve yeniden değerlenen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Katılım Bankası 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.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Katılım Bankası, 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" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kar payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kar payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

Katılım Bankası, TFRS 16'yi kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamaktadır. Katılım Bankası, geçiş tarihi itibariyle kiralama süresi 12 ay veya daha kısa bir süre içinde bitecek kiralamalar ve düşük değerli kiralamalar için tanınan kolaylaştırıcı uygulamalardan faydalanmıştır.

1 Ocak 2019 tarihli finansal durum tablosu üzerindeki etkiler (artış/(azalış):

Varlıklar	
Maddi duran varlıklar (kullanım hakkı varlığı)	254,861
Peşin ödenmiş giderler	(4,964)
Yükümlülükler	
Kiralama yükümlülüğü	249,897
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-
Özkaynaklar net etki	-

TFRS 16 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Katılım Bankası'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir.

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

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, mudilerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde katılma hesabı toplamaktadır. Mudilerden kar zarar esasına göre toplanan katılma hesapları genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği ve Finansal Kiralama şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullandırılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı yapılan firmaların altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17'ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.9402 TL, EURO kur değeri 6.6506 TL'dir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmekte, bu oranın +-%20 seviyesini geçmemesi temin edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makro ekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, "Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28, " İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standartları uyarınca, TFRS 9, "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım ve opsiyon işlemleri oluşturmaktadır. Katılım Bankası'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Katılım Bankası bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kar veya zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

Katılım Bankası, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile YP fonların ve alınan krediler ile kar payı getirili varlıkların finansal risklerinden korunmak için gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

V. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kar payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Katılım Bankası, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Katılım Bankası, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlenen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Katılım Bankası'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Katılım Bankası'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı on iki aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. Her ay için temerrüt halinde kayıt (THK) hesaplaması yapılarak on iki adet THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak bu aşamada kullanılacak THK tutarı bulunmaktadır. On iki aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden on iki ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu on iki aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak hesaplanır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyle, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kalan vadesi bir yıl ve daha kısa olan ürünler için 1. Aşamada olduğu gibi herhangi bir farklılık olmamaktadır. Hesaplama şekli Aşama 1 ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. THK'ler aylık olarak hesaplanmakta ve bu THK'lerin ortalamaları alınarak her yıl için tek bir THK tespit edilmektedir. Kalan vadesi 1 yıldan daha az olan kredilerde vadeye kalan ay sayısı kadar THK tespit edilmekte ve bunların ortalaması alınarak THK tutarı belirlenmektedir.

Kredilerin Aşama 2 olarak belirlenmesinde aşağıdaki kriterler işletilmektedir.

-Gecikme gün sayısı +30 olan Krediler

-Yapılandırma yapılmış olan Krediler

-Banka içsel olarak yakın takip ettiği Krediler

-Model sonucunda belirlenen önemli ölçüde reyting düşüşü yaşayan krediler Aşama 2 olarak sınıflanmaktadır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

Toplam risk tutarı eşik değerinden büyük olan müşteriler için ilgili uzman ekibin tahsilat tahminlerine göre karşılık hesaplaması yapılmaktadır. Bu doğrultuda an az iki senaryo altında ilgili nakit akışların indirgenmesi ile hesaplanmaktadır. 1. senaryo olarak işletmenin faaliyetlerine devam etmesi 2. senaryo olarak ise işletmenin varlıklarının satışı sonucunda elde edilecek nakit akışlarının indirgenmesi olarak belirlenmektedir. Eşik değerin altında kalan müşteriler için ise modelleme sonucu oluşturulan temerrüt halinde kayıp oranlarına göre hesaplanmaktadır. Hesaplamada dikkate alınan beklene kayıp oranları modelden çıkan sonuca göre belli bir tarihte %100'e ulaşmaktadır.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

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

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Katılım Bankası, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibariyle aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında Banka'da Özellikli Tahsilatlar Müdürlüğü'nün izlemiş olduğu kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama kredilerin beklenen nakit akışlarının etkin kar payı oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı (TO) belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmıştır:

-12 aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Borçlunun beklenen ömrü boyunca oluşacak olasılığı tahmini.

Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık anlık (PIT) oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Temerrüt olasılıklarının belirlenmesi amacıyla, içsel derecelendirme sistemleri tarafından üretilen rating notuna sahip ticari portföy müşterileri, rating notları dikkate alınarak farklı risk düzeylerinde gruplanmıştır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri müşterilerin Katılım Bankasındaki ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Memzuç kayıtlarındaki davranış bilgileri ile finansal bilgileri, niteliksel özellikleri ve sektörü gibi çeşitli unsurları içermektedir. Perakende portföy ise ürün grubu bazında ayrıştırılmış olup, hem ticari hem de perakende portföy için temerrüt olasılığı hesaplamaları geçmişte gerçekleşen temerrüt verileri, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Söz konusu tahminler kapsamında Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH), işsizlik oranı, enflasyon, döviz kuru, tahvil kar payı oranları, yasal değişikliklerin etkisi gibi çeşitli makroekonomik göstergeler kullanılmıştır. Katılım Bankası müşterilerine ilişkin temerrüt olasılıklarını en iyi açıklayan değişkenler belirlenerek makroekonomik modeller oluşturulmuştur.

Makroekonomik beklentiler oluşturulurken İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan senaryolar dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda üç ayrı senaryo kullanılmış (Banka baz senaryo, Banka kötü senaryo, BDDK baz senaryo) olup, senaryolar belirlenen gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılarak nihai beklentilere ulaşılmıştır.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kayıbı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp (THK), teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen ayrıştırıcı risk unsurlarına göre oluşturulan segmentler bazında gerçekleştirilmiştir. THK modellemesinde kullanılan döneme ilişkin sonuçlanan ve devam eden takip olayları dikkate alınmıştır. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen tüm nakit akışlarını dikkate almaktadır. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan ilgili tüm maliyet ve tahsilatları kapsamakta ve aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kar payı geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının iç verim oranı yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Katılım Bankası'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili toplanan fon hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir.

Kredi riskinde önemli artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Katılım Bankası hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Katılım Bankası'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Katılım Bankası'nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Katılım Bankası portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer

farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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

Katılım Bankası, aktifinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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. Dönem içinde Katılım Bankası'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir. 2006 yılı içinde Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart ("TMS 16") kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri

finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerleme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 29,492 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: 14,504 TL).

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark alınarak belirlenir ve gelir tablosuna yansıtılır.

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

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Katılım Bankası'nca esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismana Tabi Varlık	**Faydalı Ömür**
Kasalar	5-50 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	2-10 yıl
Diğer Menkuller	3-15 yıl
Mobilya Mefruşat	3-10 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl
Kiralanan Varlıklar	1-10 yıl

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Kiralayan durumunda Katılım Bankası;

Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama gelirleri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kar payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kar payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS'nin 37 sayılı Standardı hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Katılım Bankası'nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılamayan mevcut yükümlülükler "koşullu yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 58,815 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2018: 38,719 TL).

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

a)Tanımlanmış fayda planları

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %8.20 enflasyon ve %12.10 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2018: %12.02 enflasyon oranı ve %16.31 kar payı oranı).

b)Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Katılım Bankası, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, 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 (31 Aralık 2018: %22) olarak uygulanmaya başlanmıştır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Katılım Bankası'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için geçerli olmak üzere) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Ertelenmiş vergiler

Katılım Bankası, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında, 1 yıl içinde (2020 yılı içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2018: %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2018: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, türev finansal yükümlülükler haricindeki diğer borçlanmalarını TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı"nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Türev finansal yükümlülükler muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir.

Katılım Bankası, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "Alınan Krediler" içerisinde göstermiştir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2019 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1,417 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,033 TL).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Katılım Bankası, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve taşıt kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir. Katılım Bankası, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler Katılım Bankası'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen veriler ile hazırlanmıştır. Katılım Bankası 1 Mayıs

2019 tarihinden itibaren yönetim raporlama sisteminde değişikliğe gitmiştir, bu nedenle önceki dönem tablosu yeni yönteme göre tekrar hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	**Toplam**
Faaliyet Gelirleri	1,188,237	868,066	916,300	(677,002)	**2,295,601**
Bölümün Net Kazancı (*)	443,335	93,872	705,484	(765,538)	**477,153**
Vergi Öncesi Kâr	443,335	93,872	705,484	(765,538)	**477,153**
Vergi Karşılığı	-	-	-	98,979	**98,979**
Vergi Sonrası Kar	443,335	93,872	705,484	(864,517)	**378,174**
Dönem Net Karı	443,335	93,872	705,484	(864,517)	**378,174**
Bölüm Varlıkları	5,030,397	25,606,908	15,888,988	5,901,117	**52,427,410**
Toplam Varlıklar	5,030,397	25,606,908	15,888,988	5,901,117	**52,427,410**
Bölüm Yükümlülükleri	32,219,466	9,189,097	4,635,283	1,556,485	**47,600,331**
Özkaynaklar	-	-	-	4,827,079	**4,827,079**
Toplam Yükümlülükler	32,219,466	9,189,097	4,635,283	6,383,564	**52,427,410**

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	**Toplam**
Faaliyet Geliri	1,095,466	894,333	725,363	(737,807)	**1,977,355**
Bölümün Net Kazancı (*)	448,806	291,713	593,443	(764,512)	**569,450**
Vergi Öncesi Kar	448,806	291,713	593,443	(764,512)	**569,450**
Vergi Karşılığı	-	-	-	124,700	**124,700**
Vergi Sonrası Kar	448,806	291,713	593,443	(889,212)	**444,750**
Dönem Net Karı	448,806	291,713	593,443	(889,212)	**444,750**
Bölüm Varlıkları	4,738,761	24,562,220	13,514,823	4,236,680	**47,052,484**
Toplam Varlıklar	4,738,761	24,562,220	13,514,823	4,236,680	**47,052,484**
Bölüm Yükümlülükleri	20,471,421	6,979,875	13,198,131	2,079,876	**42,729,303**
Özkaynaklar	-	-	-	4,323,181	**4,323,181**
Toplam Yükümlülükler	20,471,421	6,979,875	13,198,131	6,403,057	**47,052,484**

(*) Personel ve işletme giderleri bölümlerin varlık ve yükümlülükleri oranında dağıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6,309,607 TL (31 Aralık 2018: 5,758,958 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17.26 (31 Aralık 2018: %16.62)'dir.

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2019	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2018
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1,817,921	1,372,789
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	60,260	26,108
Kâr	378,174	444,750
Net Dönem Kârı	378,174	444,750
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4,856,355**	**4,443,647**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	27,570	120,466
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	36,769	30,313
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	97,201	88,372
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	37,027	70,847
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	3,879
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	**198,567**	**313,877**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4,657,788**	**4,129,770**

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2019	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2018
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)	**4,657,788**	**4,129,770**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,485,050	1,315,225
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)	166,769	313,963
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,651,819**	**1,629,188**
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	**1,651,819**	**1,629,188**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6,309,607**	**5,758,958**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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	-	-

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2019	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2018
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	**6,309,607**	**5,758,958**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	6,309,607	5,758,958
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	36,566,010	34,661,822
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.74	11.91
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.74	11.91
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.26	16.62
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.500	1.875
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	1.875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.24	7.41
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	87,747	143,047
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	166,769	313,963
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	166,769	313,963
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	-	-

(*) Katılım Bankası'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran	The National Commercial Bank	The National Commercial Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik	05 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan / Konsolide	Konsolide Olmayan / Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	594.02	891.03
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	100	150
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.03.2015	30.06.2015
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir.	5. yıl sonrası ödemenin tamamını veya 10 milyon USD'den az olmamak kaydıyla bir kısmını ödeyebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Kar Payı/temettü ödemeleri	-	-
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Kar Payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	% 7.23	% 7.78
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-

Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Madde 8/2 (ğ)	Madde 8/2 (ğ)

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kredi riski Katılım Bankası'nın ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Katılım Bankası'nca kredi müşterilerinin kredi değerliliği ve kredi risklerinin coğrafi dağılımı yakından izlenmekte ve altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Katılım Bankası, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için teminat almaktadır. Alınan teminatlar kredibilitesi yüksek gerçek ve tüzel kişi kefaleti, Hazine, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nca ve bunların kefaleti ile ihraç edilen bono ve tahviller, OECD ülkeleri merkez yönetimleri, merkez bankaları ve bunların kefaletleri ile ihraç edilen menkul kıymetler, Avrupa Merkez Bankası ve bankanın kefaleti ile ihraç edilen menkul kıymetler, altın ve diğer kıymetli madenler, borsaya kote edilmiş hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymet, özel sektör tahvilleri, bankaların verecekleri kefalet ve teminat mektupları, OECD ülkelerinde faaliyet gösteren bankaların garantileri, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletleri, kamu kurumlarından doğmuş alacak temliki veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidilmemektedir.

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

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %36.32 ve %44.82'dir (31 Aralık 2018: %32.26 ve %40.05).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46.07 ve %57.47'dir (31 Aralık 2018: %41.71 ve %53.21).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %21.21 ve %26.17'dir (31 Aralık 2018: %20.33 ve %25.24).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.60 ve %0.75'tir (31 Aralık 2018: %0.58 ve %0.73).

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 204,633 TL'dir (31 Aralık 2018: 340,019 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,081,530	13,034,266
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,091,474	447,895
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	194,266	200,658
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,786,061	3,790,083
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15,338,398	15,287,532
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6,488,326	6,871,779
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,431,443	5,018,187
Tahsili gecikmiş alacaklar	491,762	336,445
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	612,763	365,120
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	4,119,077	4,693,950

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

		Risk Sınıfları (*)										Toplam
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	
	Cari Dönem											
1	Yurtiçi	13,081,530	1,091,474	194,266	1,020,288	15,151,489	6,470,297	4,422,741	488,335	575,002	4,071,770	46,567,191
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1,511,234	10,087	5,219	2,247	1	1,178	47,302	1,577,268
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	32,776	-	236	435	-	-	-	33,447
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	185	656	53	-	-	-	894
5	ABD, Kanada	-	-	-	2,193,724	-	31	65	-	-	-	2,193,820
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	28,039	176,637	11,887	5,902	3,426	36,583	5	262,479
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**13,081,530**	**1,091,474**	**194,266**	**4,786,061**	**15,338,398**	**6,488,326**	**4,431,443**	**491,762**	**612,763**	**4,119,077**	**50,635,099**
	Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Yurtiçi	11,638,852	115,062	604,505	942,553	15,323,623	6,933,911	5,717,509	252,574	143,155	4,939,770	46,611,514
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	732,853	8,703	6,083	4,250	1,137	1,181	52,505	806,712
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	156,871	1,222	742	653	-	-	-	159,488
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	554	313	-	-	-	1	868
5	ABD, Kanada	-	-	-	320,938	-	36	79	-	-	-	321,053
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	120,626	157,517	18,069	9,707	-	89,164	99	395,182
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**11,638,852**	**115,062**	**604,505**	**2,273,841**	**15,491,619**	**6,959,154**	**5,732,198**	**253,711**	**233,500**	**4,992,375**	**48,294,817**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)										TP	YP	Toplam
	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	**Tarım**	**-**	**-**	**85,029**	**-**	**158,992**	**45,677**	**34,356**	**14,261**	**1,968**	**164**	**247,807**	**92,640**	**340,447**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	85,029	-	158,992	45,677	34,356	14,261	1,968	164	247,807	92,640	340,447
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**19**	**-**	**6,506,560**	**1,705,268**	**994,898**	**114,492**	**69,050**	**10,362**	**3,929,259**	**5,471,390**	**9,400,649**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	114,612	34,813	30,461	4,108	-	124	68,204	115,916	184,120
2.2	İmalat Sanayi	-	-	17	-	4,928,200	1,596,654	917,427	107,348	68,928	9,359	3,386,856	4,241,077	7,627,933
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,463,748	73,801	47,010	3,036	122	879	474,199	1,114,397	1,588,596
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,602,383**	**619,563**	**789,560**	**137,925**	**330,487**	**2,234**	**2,421,832**	**1,060,320**	**3,482,152**
4	**Hizmetler**	**13,081,530**	**1,091,474**	**108,077**	**4,786,061**	**6,689,574**	**2,405,060**	**1,466,119**	**207,192**	**197,754**	**4,045,148**	**12,078,954**	**21,999,034**	**34,077,988**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	3,032,204	1,835,477	963,705	146,143	108,457	2,850	4,575,416	1,513,420	6,088,836
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	475,474	48,560	138,182	19,316	11,899	232	431,050	262,613	693,663
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	86,213	-	1,190,924	164,063	89,602	28,329	19,298	808	373,140	1,206,097	1,579,237
4.4	Mali Kuruluşlar	13,081,530	-	-	4,786,061	546,226	15,277	16,857	20	36,583	3,199,873	4,954,233	16,728,194	21,682,427
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,091,474	20,570	-	1,292,675	277,752	206,997	10,009	8,456	841,264	1,495,738	2,253,458	3,749,196
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,277	-	42,152	27,037	18,500	2,639	11,845	74	99,591	3,933	103,524
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	17	-	109,919	36,894	32,276	736	1,216	47	149,786	31,319	181,105
5	**Diğer**	**-**	**-**	**1,141**	**-**	**380,889**	**1,712,758**	**1,146,510**	**17,892**	**13,504**	**61,169**	**3,324,095**	**9,768**	**3,333,863**
6	**Toplam**	**13,081,530**	**1,091,474**	**194,266**	**4,786,061**	**15,338,398**	**6,488,326**	**4,431,443**	**491,762**	**612,763**	**4,119,077**	**22,001,947**	**28,633,152**	**50,635,099**

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
8- Tahsili gecikmiş alacaklar
9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
10- Diğer alacaklar

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

	Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)										TP	YP	Toplam
	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	**Tarım**	**-**	**-**	**70,047**	**-**	**254,931**	**92,205**	**53,621**	**7,896**	**1,295**	**382**	**350,673**	**129,704**	**480,377**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	70,047	-	254,931	92,205	53,621	7,896	1,295	382	350,673	129,704	480,377
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**Sanayi**	**-**	**1,447**	**136,969**	**-**	**6,474,319**	**2,074,328**	**1,122,620**	**55,108**	**81,841**	**6,619**	**5,690,334**	**4,262,917**	**9,953,251**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2	-	357,686	61,719	55,227	7,124	-	161	209,901	272,018	481,919
2.2	İmalat Sanayi	-	1,447	136,967	-	4,920,349	1,956,903	1,022,818	46,026	81,720	5,622	4,739,720	3,432,132	8,171,852
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,196,284	55,706	44,575	1,958	121	836	740,713	558,767	1,299,480
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,844,041**	**752,177**	**1,175,359**	**49,504**	**25,732**	**3,307**	**2,982,834**	**867,286**	**3,850,120**
4	**Hizmetler**	**11,638,852**	**113,615**	**396,466**	**2,273,841**	**6,563,511**	**2,907,233**	**1,962,118**	**121,677**	**115,825**	**4,863,030**	**14,152,352**	**16,803,816**	**30,956,168**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	383,621	-	2,780,756	2,234,796	1,246,491	95,841	51,712	4,543	5,623,237	1,174,523	6,797,760
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	395,202	47,029	192,843	7,299	8,675	229	472,542	178,735	651,277
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	11,544	-	1,242,307	206,403	127,059	4,388	4,145	930	495,868	1,100,908	1,596,776
4.4	Mali Kuruluşlar	11,638,852	-	-	2,273,841	728,948	3,982	15,576	112	33,154	3,931,057	5,916,463	12,709,059	18,625,522
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	113,615	33	-	1,203,307	339,103	240,372	10,358	10,970	925,997	1,207,645	1,636,110	2,843,755
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	1,250	-	17,239	34,421	39,642	2,117	7,169	56	98,887	3,007	101,894
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	18	-	195,752	41,499	100,135	1,562	-	218	337,710	1,474	339,184
5	**Diğer**	**-**	**-**	**1,023**	**-**	**354,817**	**1,133,211**	**1,418,480**	**19,526**	**8,807**	**119,037**	**2,691,116**	**363,785**	**3,054,901**
6	**Toplam**	**11,638,852**	**115,062**	**604,505**	**2,273,841**	**15,491,619**	**6,959,154**	**5,732,198**	**253,711**	**233,500**	**4,992,375**	**25,867,309**	**22,427,508**	**48,294,817**

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
8- Tahsili gecikmiş alacaklar
9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
10- Diğer alacaklar

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
	Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,514,780	199,175	1,175,515	1,295,331	4,412,678
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	36,364	1,055,111
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	317	86,700	85,034	5,525	16,685
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	902,264	2,248	7,178	1,574	268,893
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,082,264	1,393,621	2,190,811	2,887,845	7,490,058
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	615,297	496,174	785,847	1,272,404	2,529,028
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	185,896	198,663	415,422	902,363	2,729,099
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	490,783	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	612,311	-	-	-	-
10	Diğer alacaklar	8,730	-	-	-	-
	GENEL TOPLAM	**10,412,642**	**2,376,581**	**4,659,807**	**6,401,406**	**18,501,552**

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

	Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
	Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,164,039	574,071	297,831	386,341	3,973,493
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	115,062
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	383,905	207,016	5	2	13,575
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	591,872	888	-	1,315	304,965
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,166,835	1,468,511	1,212,975	2,473,741	8,506,546
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	595,798	463,747	667,044	1,066,665	2,323,922
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	237,531	247,193	429,460	983,011	3,835,003
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	253,202	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	177,288	-	-	-	56,010
10	Diğer alacaklar	8,324	-	-	-	-
	GENEL TOPLAM	**9,578,795**	**2,961,426**	**2,607,315**	**4,911,075**	**19,128,576**

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Cari Dönem											
	Risk Ağırlığı	**0%**	**10%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**200%**	**250%**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	7,864,681	-	6,724,082	1,666,983	236,758	7,583,116	25,946,716	612,763	-	-	245,171
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,103,779	-	6,984,591	1,668,852	3,026,971	5,287,304	23,984,443	579,159	-	-	-

	Önceki Dönem											
	Risk Ağırlığı	**0%**	**10%**	**20%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**200%**	**250%**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6,859,807	-	4,860,239	2,231,823	224,859	8,368,377	25,516,213	233,500	-	-	375,010
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,232,295	-	5,059,264	2,234,012	3,738,354	4,843,249	22,981,516	206,127	-	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Cari Dönem	**Krediler**		**Karşılıklar**
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
1	**Tarım**	**25,642**	**51,941**	**33,509**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	25,642	51,941	33,509
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	**Sanayi**	**1,201,582**	**618,112**	**432,032**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	21,490	43,444	39,190
2.2	İmalat Sanayi	797,389	546,994	361,857
2.3	Elektrik, Gaz, Su	382,703	27,674	30,985
3	**İnşaat**	**990,498**	**875,811**	**382,977**
4	**Hizmetler**	**1,687,793**	**1,037,192**	**672,925**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	745,855	714,866	420,287
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	304,265	70,506	44,941
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	181,197	119,594	72,521
4.4	Mali Kuruluşlar	16,951	113	1,010
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	389,558	70,783	92,044
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	5,598	52,183	35,725
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	44,369	9,147	6,397
5	**Diğer**	**142,811**	**83,296**	**48,948**
6	**Toplam**	**4,048,326**	**2,666,352**	**1,570,391**

	Önceki Dönem	**Krediler**		**Karşılıklar**
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
1	**Tarım**	**55,836**	**32,799**	**23,571**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	55,836	32,799	23,571
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	**Sanayi**	**860,220**	**484,862**	**412,148**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	21,869	46,277	39,096
2.2	İmalat Sanayi	604,263	426,893	359,974
2.3	Elektrik, Gaz, Su	234,088	11,692	13,078
3	**İnşaat**	**953,875**	**268,742**	**225,191**
4	**Hizmetler**	**1,437,466**	**855,544**	**729,110**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	859,203	611,900	479,000
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	186,303	44,382	28,263
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	116,141	59,299	49,382
4.4	Mali Kuruluşlar	2,688	248	154
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	248,231	76,595	121,616
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	6,748	52,202	41,225
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18,152	10,918	9,470
5	**Diğer**	**168,961**	**90,735**	**59,216**
6	**Toplam**	**3,476,358**	**1,732,682**	**1,449,236**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Stage 3	1,220,037	1,110,677	(884,277)	-	1,446,437
2	Stage 1-2	340,019	68,001	(203,387)	-	204,633

(*) 884,277 TL karşılık iptalinin 610,383 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Stage 3	1,010,256	760,312	(550,531)	-	1,220,037
2	Stage 1-2	388,226	185,109	(233,316)	-	340,019

(*) 550,531 TL karşılık iptalinin 308,074 TL'si terkin ve varlık yönetim şirketlerine satılmış olan kredilere aittir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	9,865,613	-	9,865,613
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,278,193	-	1,278,193
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,999,005	-	4,999,005
Verilen krediler (*)	33,272,689	2,666,351	35,939,040
Kurumsal krediler	16,605,263	1,052,577	17,657,840
KOBİ'lere verilen krediler	13,056,538	1,556,356	14,612,894
Tüketici kredileri	3,610,888	57,418	3,668,306
Diğer	-	-	-
Toplam	49,415,500	2,666,351	52,081,851

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş veya değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	7,984,425	-	7,984,425
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	296,763	-	296,763
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,101,622	-	3,101,622
Verilen krediler (*)	29,653,165	1,732,682	31,385,847
Kurumsal krediler	11,262,897	485,077	11,747,974
KOBİ'lere verilen krediler	15,299,699	1,193,163	16,492,862
Tüketici kredileri	3,090,569	54,442	3,145,011
Diğer	-	-	-
Toplam	41,035,975	1,732,682	42,768,657

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan kurumsal alacaklar ile diğer risk sınıfları ve yurtiçinde mukim kurumsal alacaklar ve bankalardan olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir. Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	Moody's	S&P
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ Fİ	P-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3
	4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı
	5	—	—	—
	6	—	—	—
Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı
Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	F1+ ilâ F1	P-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3
	Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm ilâ AA-m
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1ilâ Ba3	FCQR:BB+f ilâBB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı

FCQR: Fon Kredi Kalitesi Derecelendirmeleri (İng. Fund Credit Quality Ratings).
PSFR: Anapara İstikrar Fon Derecelendirmeleri (İng. Principal Stability Fund Ratings).

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	24,371,089	-	24,371,089
Suudi Arabistan	72,134	-	72,134
Arnavutluk	58,133	-	58,133
Bosna Hersek	54,875	-	54,875
İngiltere	47,827	-	47,827
Gürcistan	37,689	-	37,689
Diğer	33,451	-	33,451
Toplam	**24,675,198**	**-**	**24,675,198**

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	25,203,523	-	25,203,523
Arnavutluk	84,033	-	84,033
Suudi Arabistan	74,925	-	74,925
İngiltere	53,266	-	53,266
Bosna Hersek	49,731	-	49,731
Gürcistan	43,486	-	43,486
Marshal Adaları	28,641	-	28,641
Birleşik Arap Emirlikleri	19,742	-	19,742
Diğer	24,534	-	24,534
Toplam	**25,581,881**	**-**	**25,581,881**

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sınırlı olmakla birlikte kur riski, döviz alım-satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla var olan pozisyonun genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Katılım Bankası, kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskini Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini, Fon Yönetimi'ne devrederler ve söz konusu risk döviz alım-satım portföyü içinde takip edilir.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Katılım Bankası'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	6.6506	5.9402
31 Aralık 2019	6.6506	5.9402
30 Aralık 2019	6.6117	5.9370
27 Aralık 2019	6.5759	5.9302
26 Aralık 2019	6.5755	5.9293
25 Aralık 2019	6.5773	5.9364
24 Aralık 2019	6.5714	5.9291

Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

1 ABD Doları	5.8376 TL
1 Avro	6.4809 TL

Katılım Bankası'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

	Avro	USD	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,122,369	4,677,913	1,711,069	7,511,351
Bankalar	416,898	2,197,204	988,589	3,602,691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	-	-	1,255,694	1,255,694
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,673,532	1,841,812	-	3,515,344
Krediler (1)	8,328,040	5,908,727	-	14,236,767
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	248,611	13,209	2,643	264,463
Toplam Varlıklar	**11,789,450**	**14,638,865**	**3,957,995**	**30,386,310**
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	39,970	215	3	40,188
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	7,963,872	12,805,885	3,898,056	24,667,813
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	911,345	2,051,745	528,217	3,491,307
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	41,412	140,137	5,036	186,585
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	117,344	70,450	9,409	197,203
Toplam Yükümlülükler	**9,073,943**	**15,068,432**	**4,440,721**	**28,583,096**
Net Bilanço Pozisyonu	2,715,507	(429,567)	(482,726)	1,803,214
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,723,293)	429,002	481,821	(1,812,470)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	938,721	4,448,849	867,730	6,255,300
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,662,014	4,019,847	385,909	8,067,770
Gayrinakdi Krediler (5)	1,202,516	1,926,706	281,230	3,410,452
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,238,988	14,638,421	1,534,745	24,412,154
Toplam Yükümlülükler	5,978,890	15,800,633	3,270,493	25,050,016
Net Bilanço Pozisyonu	2,260,098	(1,162,212)	(1,735,748)	(637,862)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,259,851)	1,081,577	1,730,800	552,526
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	718,960	4,278,473	1,948,790	6,946,223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,978,811	3,196,896	217,990	6,393,697
Gayrinakdi Krediler (5)	1,307,921	1,780,798	253,896	3,342,615

(*) Diğer YP sütununda USD ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.
(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 1,496,196 TL tutarındaki dövize endeksli krediyi, 259,852 TL tutarındaki dövize endeksli finansal kiralama alacağını ve 405,158 TL tutarındaki dövize endeksli takipteki kredi alacağını içermektedir.
(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 3,425 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 96,137 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 937 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen 13,603 TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.
(4) 7,682 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(5) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Katılım Bankası büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları, Avro ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Katılım Bankası içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. ABD Doları'nın, Avro'nun ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim (*)	Kar / (zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10	(57)	(8,064)	(1,637)	(1,253)
Avro	% 10	(779)	25	(779)	25
Diğer YP	% 10	(90)	(495)	(90)	(495)

(*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda yaratacağı etki yukarıdaki tutarda fakat ters yönde olacaktır.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Katılım Bankası'nın temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Katılım Bankası risk iştahı yapısı içerisinde likidite riskine ilişkin göstergeler belirlenmiştir. Mevcut risk iştahı yapısı içerisinde Çekirdek Toplanan Fon Oranı ve Toplam Likidite Karşılama Oranı yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası risk iştahı aylık olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Belirlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda, bahse konu hususlar hakkında Denetim Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite hedef ve uyarıcı göstergelere ilişkin ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır. Likidite riskinin sınırlandırılması amacıyla belirlenen likidite göstergelerine ilişkin hedef, uyarı ve tetik seviyeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenmekte ve izlenmektedir.

Katılım Bankası'nca likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır.

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemleri vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Basel III prensipleri doğrultusunda "Likidite Karşılama Oranı" ve "Net İstikrarlı Fonlama Oranı" raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK'ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise halihazırda bilgi amaçlı olarak hazırlanmaktadır.

Katılım Bankası veya piyasa kaynaklı likidite sıkışıklığı olması halinde öncelik sırasıyla uygulanacak eylem ve alınacak önlemlerin yer aldığı Likidite Riski Yönetimi-Acil Eylem Planı oluşturulmuş olup, eylem planında yer alan aksiyonlara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Likidite acil durum fonlama planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Katılım Bankası Likidite Risk Yönetimi Polikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücü ölçülür.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, Katılım Bankası'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

Söz konusu rapor kapsamında Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Bankanın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin dışında aylık ve çeyreklik dönemlerde ilave stres testleri gerçekleştirilmektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

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**			**12,152,355**	**10,861,543**
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**31,126,708**	**19,592,076**	**3,029,939**	**2,023,614**
3	İstikrarlı mevduat	4,665,270	-	233,263	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	26,461,438	19,592,076	2,796,676	2,023,614
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**9,408,943**	**6,184,037**	**4,549,932**	**2,813,897**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	7,450,010	5,544,368	3,245,723	2,349,607
8	Diğer teminatsız borçlar	1,958,933	639,669	1,304,209	464,290
9	**Teminatlı borçlar**			-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**7,844,286**	**6,287,781**	**7,082,051**	**6,144,430**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,610,089	6,082,574	6,610,089	6,082,574
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,234,197	205,207	471,962	61,856
14	**Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler**	-	-	-	-
15	**Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar**	**5,452,126**	**1,421,144**	**507,650**	**165,377**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**15,169,572**	**11,147,318**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	**Teminatlı alacaklar**	-	-	-	-
18	**Teminatsız alacaklar**	**5,379,835**	**4,287,856**	**5,379,836**	**4,287,856**
19	**Diğer nakit girişleri**	**6,680,100**	**4,917,357**	**6,680,099**	**4,917,357**
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**12,059,935**	**9,205,213**	**12,059,935**	**9,205,213**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**12,152,355**	**10,861,543**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,844,147**	**2,786,829**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**316.13**	**389.75**

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

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**			**8,759,747**	**7,503,392**
NAKİT ÇIKIŞLARI		-	-	-	-
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**21,347,468**	**12,691,520**	**2,113,174**	**1,257,362**
3	İstikrarlı mevduat	2,720,144	1,081,523	136,007	54,076
4	Düşük istikrarlı mevduat	18,627,324	11,609,997	1,977,167	1,203,286
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**8,175,234**	**3,890,611**	**4,349,220**	**2,075,028**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,979,816	2,999,015	2,873,713	1,328,526
8	Diğer teminatsız borçlar	2,195,418	891,596	1,475,507	746,502
9	**Teminatlı borçlar**			-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**5,834,494**	**3,479,590**	**5,120,022**	**3,251,199**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,700,632	3,152,916	4,700,632	3,152,916
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,133,862	326,674	419,390	98,283
14	**Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler**	-	-	-	-
15	**Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar**	**6,374,359**	**1,875,355**	**593,274**	**212,569**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12,175,690**	**6,796,158**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	**Teminatlı alacaklar**	-	-	-	-
18	**Teminatsız alacaklar**	**4,880,866**	**3,352,491**	**4,880,866**	**3,352,491**
19	**Diğer nakit girişleri**	**4,853,658**	**4,319,315**	**4,853,658**	**4,319,315**
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**9,734,524**	**7,671,806**	**9,734,524**	**7,671,806**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**8,759,747**	**7,503,392**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,088,343**	**1,703,988**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**283.64**	**440.34**

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2019 dördüncü çeyrekte 2018 yıl sonuna göre %11.4 artış göstermiştir. Yüksek kaliteli likit varlıklar 2019 dördüncü çeyrekte 2018 yıl sonuna göre %38.7 artmıştır. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2019 dördüncü çeyrekte 2018 yıl sonuna göre nakit çıkışlarında %24.5 artış olmuştur.2019 ikinci çeyrek itibarıyla nakit çıkışlarında toplanan fonların payı %50, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %6'dır. 2019 dördüncü çeyrekte 2018 yıl sonuna göre nakit girişlerinde %23.8 artış olmuştur.

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

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	371.10	4.11.2019	277.58	17.11.2019	316.13
YP	455.21	13.11.2019	335.44	15.12.2019	389.75

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	**Toplam**
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,416,077	5,690,629	-	-	-	-	-	**8,106,706**
Bankalar	3,602,037	-	-	-	-	-	-	**3,602,037**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	3,744	1,722	997,173	262,083	-	-	**1,264,722**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,532	86,219	419,272	1,239,509	3,254,005	-	-	**5,004,537**
Verilen Krediler (**)	-	3,643,270	4,310,588	12,584,535	9,392,234	675,710	1,015,282	**31,621,619**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,380,948	10,693	1,039	1,739	-	-	1,433,370	**2,827,789**
Toplam Varlıklar	**7,404,594**	**9,434,555**	**4,732,621**	**14,822,956**	**12,908,322**	**675,710**	**2,448,652**	**52,427,410**
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	7,540	4,529	39,989	-	-	-	-	**52,058**
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	15,005,583	20,573,818	3,637,844	698,737	6,474	-	-	**39,922,456**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,353,196	1,351,269	943,381	129,301	1,485,050	-	**5,262,197**
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	509,076	194,992	-	-	-	-	-	**704,068**
Diğer Yükümlülükler (***)	750,140	96,820	117,719	129,203	168,346	66,104	5,158,299	**6,486,631**
Toplam Yükümlülükler	**16,272,339**	**22,223,355**	**5,146,821**	**1,771,321**	**304,121**	**1,551,154**	**5,158,299**	**52,427,410**
Likidite Açığı	(8,867,745)	(12,788,800)	(414,200)	13,051,635	12,604,201	(875,444)	(2,709,647)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(6,667)	(30,002)	(93,833)	-	-	-	**(130,502)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,251,215	364,845	828,780	-	-	-	**7,444,840**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,257,882	394,847	922,613	-	-	-	**7,575,342**
Gayrinakdi Krediler	2,681,902	367,978	754,145	2,202,059	1,263,103	57,958	-	**7,327,145**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	8,630,686	8,027,031	5,283,941	10,673,355	11,697,624	1,404,545	1,335,302	**47,052,484**
Toplam Yükümlülükler	11,216,461	17,072,774	4,689,941	7,447,077	733,697	1,315,225	4,577,309	**47,052,484**
Likidite Açığı	(2,585,775)	(9,045,743)	594,000	3,226,278	10,963,927	89,320	(3,242,007)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(52,349)	8,929	(209,433)	73,955	-	-	(178,898)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,182,187	235,869	1,230,295	747,151	-	-	6,395,502
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,234,536	226,940	1,439,728	673,196	-	-	6,574,400
Gayrinakdi Krediler	3,033,954	364,912	669,720	2,118,563	1,300,631	71,228	-	7,559,008

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.
(**) Verilen krediler, 2,666,352 TL tutarındaki Donuk Alacaklar ve (1,651,070) TL tutarındaki Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.
(***) Özkaynaklar ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilgili kalemlerin bilanço değerlerinin iskonto edilmemiş değerleri ile olan farkıdır. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	7,540	4,529	39,989	-	-	-	52,058
Diğer Katılma Hesapları	15,005,583	20,573,818	3,637,844	698,737	6,474	-	39,922,456
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,358,857	1,364,364	1,072,994	585,507	1,542,386	5,924,108
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	509,076	194,992	-	-	-	-	704,068
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,522,199**	**22,132,196**	**5,042,197**	**1,771,731**	**591,981**	**1,542,386**	**46,602,690**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	2,707	31,342	14,261	-	-	-	48,310
Diğer Katılma Hesapları	9,699,535	13,482,262	3,054,140	575,145	3,087	-	26,814,169
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,196,769	1,690,774	6,764,873	1,080,020	1,467,198	14,199,634
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	495,336	261,585	-	-	-	-	756,921
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,197,578**	**16,971,958**	**4,759,175**	**7,340,018**	**1,083,107**	**1,467,198**	**41,819,034**

Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	2,681,902	367,977	754,145	2,202,059	1,263,103	57,959	7,327,145
Cayılamaz Taahhütler	1,657,209	2,470,917	9,644	14,425	24,205	307	4,176,707
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	2,464,399	-	-	-	-	2,464,399
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	125	40	-	-	-	165
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	655,031	-	-	-	-	-	655,031
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	1,406	433	14,055	6,352	307	22,553
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	999,273	-	-	-	-	-	999,273
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,905	-	-	-	-	-	2,905
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	4,987	9,171	370	17,853	-	32,381
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	464,335	655,529	-	1,119,864
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	464,335	655,529	-	1,119,864
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	12,509,133	295,345	1,095,840	-	-	13,900,318
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	6,230,403	147,667	524,733	-	-	6,902,803
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	6,239,897	147,678	571,107	-	-	6,958,682
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	38,833	-	-	-	-	38,833
Toplam	**4,339,111**	**15,348,027**	**1,059,134**	**3,776,659**	**1,942,837**	**58,266**	**26,524,034**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	3,033,954	364,912	669,720	2,118,563	1,300,631	71,228	7,559,008
Cayılamaz Taahhütler	1,456,054	2,269,594	1,018	1,616	18,103	307	3,746,692
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	2,265,975	-	-	-	-	2,265,975
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	196	16	206	-	-	418
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	673,652	-	-	-	-	-	673,652
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	693	192	1,081	14,758	307	17,031
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	780,704	-	-	-	-	-	780,704
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,698	-	-	-	-	-	1,698
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	2,730	810	329	3,345	-	7,214
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	2,547,325	1,420,347	-	3,967,672
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	222,126	433,635	-	655,761
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	2,325,199	986,712	-	3,311,911
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	8,416,728	462,812	122,690	-	-	9,002,230
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	3,850,888	235,864	64,693	-	-	4,151,445
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	4,234,543	226,948	57,997	-	-	4,519,488
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	331,297	-	-	-	-	331,297
Toplam	**4,490,008**	**11,051,234**	**1,133,550**	**4,790,194**	**2,739,081**	**71,535**	**24,275,602**

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde bilanço dışı kalemlerdeki azalış nedeniyle toplam risk tutarı azalmıştır. Ayrıca ana sermayeye ilişkin tutardaki artışın etkisiyle kaldıraç oranı geçen döneme oranla artışını sürdürerek yasal sınır olan %3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	51,194,541	46,787,022
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(159,833)	(171,894)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	51,034,708	46,615,128
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	79,819	319,432
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	81,364	151,665
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	161,183	471,097
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,576,704	583,604
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,576,704	583,604
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,570,072	11,740,403
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	11,570,072	11,740,403
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	4,595,835	4,173,084
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	64,342,667	59,410,232
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç	7.15	7.03

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

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	**42,324,381**	**43,221,487**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	8,108,551	8,108,551
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar (*)	3,603,961	3,603,961
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,532	5,532
Verilen Krediler (**)	30,606,337	31,503,443
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	-	-
Finansal Borçlar	**45,940,779**	**46,007,301**
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	52,058	52,058
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	39,922,456	39,922,456
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	5,262,197	5,328,719
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	704,068	704,068
Para Piyasasına Borçlar	-	-

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**39,900,781**	**38,872,668**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	8,598,464	8,598,464
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-
Bankalar (*)	1,435,300	1,435,300
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,474	5,474
Verilen Krediler (**)	29,653,165	28,627,794
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (*****)	208,378	205,636
Finansal Borçlar	**40,960,533**	**41,267,688**
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	48,246	48,246
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	26,814,233	26,814,233
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	13,341,133	13,648,288
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	756,921	756,921
Para Piyasasına Borçlar	-	-

(*) Vadesiz ve kısa vedeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.
(**) Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kar payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir. Gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.
(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri gerçeğe uygun değerine eşittir.
(****) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kredi kullanım oranları kullanılmıştır.
(*****) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmektedir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,999,005	-	4,999,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,262,781	-	1,262,781
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	13,471	-	13,471
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**-**	**6,275,257**	**-**	**6,275,257**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	58,591	-	58,591
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	76,768	-	76,768
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**135,359**	**-**	**135,359**

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 1,073 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,101,622	-	3,101,622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,773	-	2,773
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	21,245	-	21,245
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	272,745	-	272,745
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**-**	**3,398,385**	**-**	**3,398,385**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	63,350	-	63,350
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	363,665	-	363,665
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**427,015**	**-**	**427,015**

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 970 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.
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).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dışında kalan gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal varlıklar için, gerçeğe uygun değer hesaplamasında TCMB tarafından ilan edilen menkul kıymet fiyatları veya yurtdışı piyasalarda oluşan fiyatlar gibi gözlemlenebilir fiyatlar kullanılmaktadır.

Katılım Bankası'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. Seviyede sınıflanmaktadır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemektedir. Katılım Bankası, inanca dayalı işlem yapmamaktadır.

X. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Katılım Bankası, Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") ve Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") muhasebesini kullanmaktadır.

31 Aralık 2019 itibarıyla türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev Finansal Araç	-	-	-	-	-	-
Çapraz para swap işlemleri (NARK)	598,656	-	76,768	1,840,915	-	363,665
Çapraz para swap işlemleri (GUDRK)	-	-	-	214,000	272,745	-
Toplam	**598,656**	**-**	**76,768**	**2,054,915**	**272,745**	**363,665**

(*) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 521,208 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 1,912,757 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 1,119,864 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 3,967,672 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

• Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,

• Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde iç verim yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

TMS uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Katılım Bankası çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası sabit getirili finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmuştur. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmiştir. Riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, korunma işlemi etkin olduğu sürece sabit getirili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankasının gerçeğe uygun değer riskinden korunma (GUDRK) muhasebesi uyguladağı işlem bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	-	-	-	-

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı	Etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif		
Swap para işlemleri	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve YP fonlar	Sabit getiri ve kur değişim riski	272,745	-	286,905	(14,160)

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Katılım Bankası'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu olan etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır.

Nakit akış riskinden korunma:

Katılım Bankası, Malezya Ringiti ("MYR") cinsinden ihraç edilen 360,000 MYR tutarındaki alınan kredilerini, çapraz para swap işlemi ile ABD doları borçlanmaya çevirmekte ve bu fonu ABD doları cinsinden kar payı getirili aktiflerde değerlendirmektedir. Bu kapsamda MYR/TL döviz kuru değişimleri nedeniyle alınan kredilerde oluşacak nakit akış riski ile TL/ABD doları döviz kuru değişimleri nedeniyle kar payı getirili varlıklarda oluşacak nakit akış riskine karşı, çapraz para swap işlemi ile korunma sağlamak amacıyla 1 Ağustos 2014 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma (NARK) muhasebesi uygulama kararı almıştır.

Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, çapraz para swap işlemleri olup alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar ise riskten korunma konusu kalemler olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler (**)	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif			
Swap para işlemleri	Alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	76,768	(1,706)	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Cari dönem ertelenmiş vergi etkisi 481 TL'dir.
(**) Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler (**)	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar (*)	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım
			Aktif	Pasif			
Swap para işlemleri	Alınan krediler ve kar payı getirili varlıklar	Döviz kurundaki değişimlerin nakit akış riski	-	363,665	3,879	-	-

(*) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir. Önceki dönem ertelenmiş vergi etkisi (1,094) TL'dir.
(**) Katılım Bankası'nın bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tarafından ihraç edilen menkul kıymet olup, finansal tablolarda "alınan krediler" satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Katılım Bankası'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

31 Aralık 2019 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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. Katılım Bankası'ında kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT (Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

1.1 Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Türkiye Finans Katılım Bankası beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, faaliyetlerini sürdürebilmek için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımına sahiptir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için uluslararası iyi uygulamalardan faydalanılır. Risk yönetimi yapısı, uluslararası, ekonomik, sektörel gelişmelere paralel olarak güncellenen dinamik bir yapıya sahiptir.

Banka, belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmak ve dolayısıyla Banka faaliyetlerini en iyi düzeyde gerçekleştirmek adına bütçe ile uyumlu ve Banka yönetimi açısından kritik öneme sahip bir risk iştahı yapısı oluşturur. Risk iştahı yapısı Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısı belirlenir. Bankanın risk iştahının belirlenmesi amacıyla makroekonomik koşullar ve beklentiler, sektörel gelişmeler ve beklentiler, ülke ve bölge bazında siyasi ve ekonomik gelişmeler, rakiplerin stratejileri ve hedefleri, bankanın sektördeki konumu, yasal otoritenin ve müşterilerin beklentileri, ortakların beklentileri, bankanın risk kapasitesi, banka özkaynakları, bankanın faaliyetleri ve büyüme stratejileri ve İSEDES sonuçları göz önünde bulundurulur. Bankanın tüm birimleri, risk iştahının belirlenmesi sürecinde talep edilen bilgi ve belgeleri temin etmekle yükümlüdür. Risk iştahı, risk türleri bazında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini içerir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın risk iştahı, stratejik plan, faaliyet planı ve bütçe çalışmalarında dikkate alınır.

Banka Üst Yönetimi, risk iştahı ile İSEDES sonuçlarını karşılaştırarak gerekli görülen alanlarda önlemler alır. Asgari olarak yılda bir kez veya bankanın faaliyetlerindeki ve risk profilindeki değişikliklere bağlı olarak gerektiğinde güncellenir.

Risk iştahı ile birlikte, aktif-pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin ilke ve esaslarda da gerekli değişiklikler yapılarak risk iştahında belirlenen risk matrisi kriterlerine uyum göz önüne alınır. Söz konusu risk iştahı limitlerinde gerçekleşen aşımlara ilişkin ilgili iş ailesi bilgilendirilerek, aşımların ilgili iş aileleri gözetiminde değerlendirilerek aksiyon alınması sağlanır. İlave olarak Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bilgi verilir. Banka Üst Yönetimi, risk iştahının banka genelinde uygulanmasını ve risk iştahına uyumun tesis edilmesi için yeterli düzeyde yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini hedefler.

İç sistemler kapsamındaki birimler banka organizasyon yapısı içerisinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. İç sistemler sorumluluğu bankada icrai görevi bulunmayan Denetim Komitesindedir. Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş bir komitedir. Risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini izler ve Komite'ye sunulan risk değerlendirmelerini, risk raporlarını ve belgelerini kontrol eder. Teftiş Kurulu'nun, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nın ve Risk Yönetim Başkanlığı'nın ilişkilerinin eşgüdümünü gözetir. Yönetim Kurulu'na bu hususlarda bilgi akışını temin eder ve oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı üç müdürlük ve iki ayrı servis olmak üzere beş farklı fonksiyon altında faaliyetlerini sürdürür.

İç Kontrol Müdürlüğü; Bankada etkin bir iç kontrol sistemi kurulması ve iç kontrol sisteminin belirlenen amaçlarına ulaşması için ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte çalışır. Banka içerisinde kurulan iç kontrol sistemi ile bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer

mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini hedefler.

Uyum Müdürlüğü, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat çerçevesinde Uyum Programının yürütülmesi, bu kapsamdaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, azaltılması ve izlenmesi amacıyla Bankanın sunduğu ürün ve hizmetlerin aklama ya da terörün finansmanı maksadıyla kullanılmasının önlenmesi için, risk odaklı yaklaşımla gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması, Ulusal ve Uluslararası Kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayımladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standards) kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması faaliyetleri arasında yer alır.

Katılım Bankacılığı Uyum Müdürlüğü, katılım bankacılığı ilke ve standartlarına ilişkin kurumsal yapının tesisi ve etkin bir şekilde uygulanmasına yönelik faaliyetleri yürütür.

Etik ve Mevzuat Servisleri, Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve etik ilkelere uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet gösterir.

Banka içerisinde tesis edilen iç denetim sistemi ile üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlanması amaçlanır.

İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi ve dışı şube, genel müdürlük birimleri ve iştirakleri dahil dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte, eksiklik, hata ve suistimaller ortaya çıkarılarak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmakta ve Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği değerlendirilmektedir.

Risk yönetimi sistemi ile ise, bankanın 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 tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi sağlanır.

Risk Yönetim Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak ana hatlarıyla risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Risk Yönetim Başkanlığı, Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü, Risk Analiz Müdürlüğü ve Model Validasyon ve İzleme Müdürlüklerinden oluşur.

Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için;

- Yönetim Kurulu'nca, risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması,
- Bankanın tüm risklerinin bütün olarak ele alındığı entegre risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi,
- Faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesis edilmesi kapsamında politika ve prosedürlerin oluşturulması ve geliştirilmesi, risk iştahı limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Risk Yönetim Başkanlığı'nda gerekli sayıda ve uygun personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- Güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması,
- Verilerin doğruluğu ve bütünlüğü,
- Testler sonucunda doğrulukları onaylanmış risk modellerinin varlığı,

sağlanır.

Bankanın giderek daha büyük ve karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle farklı risklerle karşı karşıya kalması ve yatırımcıların, derecelendirme kuruluşlarının, düzenleyici kurumların ve sermaye piyasalarının

risklerin nasıl yönetildiği konusuna gösterdikleri hassasiyetin artması sonucu, bankanın pozisyonlarına, yasal gerekliliklere, kredi portföyüne ve operasyonlara ilişkin tüm risklerini bütünleşik olarak ele alması ihtiyacını doğurmuştur. Kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer tüm önemli risklerin ölçümü, farklı ölçüm tekniklerine konu olmakla birlikte, Banka çapında entegre bir risk yönetimi yaklaşımıyla birbirleriyle bütünleşik bir şekilde ele alınır. Banka, tüm risklerine bir bütün olarak yaklaşır ve bu risklerin ortaya çıkardığı sermaye gereksinimini belirler.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Denetim Komitesi'nin rehberliğinde hazırlanarak, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya konulur. Risk Yönetim Başkanlığı bunların güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini sağlar. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetim Başkanlığı'nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakış açışı ile görüş ve önerilerini iletmektedir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşımlar hakkında bilgilendirilir ve aşımlara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında asgari yılda bir kez olmak üzere İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu hazırlanmaktadır. İSEDES kapsamında Bankanın faaliyetlerinin niteliği, ölçeği, risk profili, karmaşıklık düzeyi ve stratejik planları ile uyumlu olarak gerçekleştirilen değerlendirmelerin, tanımlama, tasarım, analiz ve uygulama çalışmalarının, bu çalışmalar sonucunda elde edilen sonuçların, Bankanın geleceğe yönelik strateji ve planlamalarına ilişkin değerlendirmelerin ve İSEDES'in bankanın sermaye yönetimine dahil edilmesi sürecinin net bir şekilde ortaya konulmasını amaçlanır.

Banka içi politika, prosedür, süreç ve yasal düzenlemelerle uyumlu olarak İSEDES kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar ve sonuçlara aşağıda yer verilmiştir.

Banka içi işleyiş bakımından;

- Bankanın risk iştahının belirlenmesi süreci oluşturulmuştur.
- İSEDES'e ilişkin, tasarım, analiz, onay, gözden geçirme, uygulama ve uyum-izleme aşamalarının yer aldığı "İSEDES Yönetimi Süreci" oluşturulmuş ve söz konusu sürece ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.
- İSEDES'in etkin bir şekilde işlemesi için kontrol faaliyetleri belirlenmiştir.
- Risk değerlendirme, likidite ve sermaye planlaması süreçlerine ilişkin benimsenen yaklaşımlar ve bu süreçler arasındaki etkileşim belirlenmiştir.

İçerik bakımından;

- Bankanın, mevcut durumda maruz kaldığı ve stratejik planlar doğrultusunda gelecekte maruz kalabileceği tüm önemli riskler tanımlanmıştır.
- Yeni tanımlanan risklerin ölçüm süreçleri belirlenmiştir.
- Mevcut durum ile kurumsal risk iştahı ve stratejik plan kapsamında hedeflenen finansal yapı ve göstergeler, faaliyet profili ve sermaye yapısı değerlendirilmiştir.
- I. ve II. Yapısal Blok kapsamına dahil olan, Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için gereken sermaye yeterliliği hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.
- Mevcut durum, stratejik plan ve senaryo analizleri sonuçlarının baz alındığı sermaye planlaması oluşturulmuştur.
- Likidite yönetimi, likidite planlaması ve likidite krizine yönelik eylem planları belirtilmiştir.

Standart yöntemlerin tüm yönleriyle kapsayamadığı riskler için senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmıştır. Yapılan stres testleri aynı zamanda ters stres testini de kapsayacak şekilde "going concern" ve "gone concern" değerleme tanımlarını da içerecek şekilde hazırlanmıştır.

İSEDES çıktılarının Bankanın tüm birimlerinde ve süreçlerinde içselleştirilmesi amacıyla gerekli görülen rol ve sorumluluklara İSEDES Politikası ve İSEDES Prosedürü'nde yer verilmiştir.

İSEDES yönetimi çerçevesinde oluşturulan süreç, yetki ve sorumluluklar ile elde edilen sonuçların, bankanın tüm birim ve komite faaliyetleri ile süreçlerinde uygulanması İSEDES'in amacı olduğundan; risk iştahının

belirlenmesi, stratejik plan, bütçe ve faaliyet planının oluşturulması, aktif-pasif yönetimi, senaryo analizi ve stres testleri, sermaye ve likidite yönetimi gibi sermaye yönetimi ile doğrudan bağlantılı olan faaliyet ve planlamalara ilişkin rol ve sorumluluklar İSEDES yönetimi kapsamında belirlenmiştir. Bununla beraber, "İSEDES Politikası" ve "İSEDES Prosedürü" ile bankanın tüm birimlerinin orta vadede İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, rol ve sorumluluklara ilişkin revizyonları kendi süreçlerine adapte etmeleri hedeflenmektedir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde bankada Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesine sunulmak üzere raporlar hazırlanır.

İç Sistem fonksiyonları raporlarını üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunar. Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na iletir. Toplantılar kapsamında Banka'nın iç denetim birimlerinin bulgu ve güvenceleri değerlendirilerek önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu'na sunulur. Yine aynı çerçevede bağımsız denetim firması ve BDDK denetim ekibi tarafından gündeme getirilen hususlar Komite tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınır.

Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi raporları Banka risk iştahı sonuçlarını, takip, gecikme, yapılandırma, portföy büyümesi gibi kredi performans değerlendirmeleri ile sektör karşılaştırmalarını ve sermaye yeterliliği üzerine yapılan stres testi sonuçlarını içerir. Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) yapılan raporlamalar ile de bankanın likidite durumunun değerlendirilmesine katkı sağlaması amacıyla likidite riski kapsamında belirlenmiş olan likidite erken uyarı göstergeleri limit uyum durumu ve likidite tamponu hesaplama sonuçları raporlanır. Operasyonel Risk Komitesi'ne önemli nitelikteki operasyonel risk ihtiva eden gündem maddeleri raporlanmakta ve söz konusu operasyonel risklerin önlenmesi amacıyla oluşturulan aksiyon planlarının durumuna ilişkin bilgilendirme yapılmaktadır.

Bankada risk ölçümlerine tamamlayıcı bir çalışma olması amacıyla İSEDES kapsamında stres testleri/senaryo analizleri gerçekleştirilir. Stres testi ve senaryo analizleri ile risk faktörlerindeki değişimin etkisini ölçerek ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisi değerlendirilir. Banka genelinde uygulanan stres testlerinin temelinde, Banka'nın genelini etkileyecek makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi yer alır. Senaryo oluşturma aşamasında güncel, stresli ve en kötü duruma baz oluşturacak olaylar ilgili müdürlüklerin görüşleri alınmak suretiyle belirlenir.

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla Bankada stres testi programı kurulmuş olup, program ters stres testleri de dahil olmak üzere duyarlılık analizleri ile bankanın yapısı, iş ve işlemlerinin hacmi ve karmaşıklık düzeyiyle orantılı olacak şekilde uygulanan senaryo analizleri ve stres testlerini kapsar. Program, stres testlerinin amaçlarını, bankanın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleriyle uyumlu olacak şekilde tasarlanmış senaryoları, varsayımları, metodolojiyi, raporlamaları, süreçlerinin gözden geçirilmesini ve stres testi sonuçlarına dayalı yönetim aksiyonlarını içerir.

Bankada stres testi, temel olarak sermaye yeterlilik rasyosunu oluşturan riske esas tutarlara ve özkaynağa şok uygulanması yöntemiyle gerçekleştirilir. Riskler ana gruplara ayrılarak duyarlılık analizlerine tabi tutulurken, olası senaryoların gerçekleşmesi sonucunda özkaynakta meydana gelebilecek bozulma kaynaklı düşüşler de ayrıca hesaplanır.

İSEDES kapsamında yapılan stres testine dayanak teşkil edecek senaryoların oluşturulması sürecinde, Banka'nın maruz kaldığı ve/veya kalabileceği tüm risk unsurlarını dikkate alan makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi hedeflenir. Senaryolar, en az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde belirlenir. Üç yıllık stratejik plan çalışmalarında kullanılan ekonomik durum varsayımları "güncel" senaryo olarak kabul edilir. En az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde ileriye dönük bir veya birden fazla makroekonomik stres senaryosu oluşturulur. Oluşturulan senaryolar, Banka'yı önemli derecede etkileyebilecek stresleri de içermektedir.

Makroekonomik stres senaryoları kapsamında öncelikli olarak gayri safi yurtiçi hasıla, işsizlik oranı, tüketici fiyatları enflasyon oranı, kar payı oranları seviyesi, cari açık, döviz kuru seviyesi göstergelerine ilişkin stres tahminlerinin yer alması beklenir. Stres tahminlerinde bu göstergelere ilişkin geçmiş verilerin kullanılmasının

yanısıra, geleceğe yönelik beklenti anketleri, piyasa araştırma raporları ve uzman değerlendirmeleri de bu kapsamda kullanılır.

Stres testi uygulamalarında tarihsel veriye dayalı istatistiki yöntemler ve uzman görüşlerinden yararlanılır. Risk iştahının gözden geçirilme aşamasında stres testi programı kapsamında yapılan analizlerden faydalanılır.

Yönetim Kurulu, stres testi programının tümüyle tesis edilmesi, etkin bir şekilde yürütülmesi, sonuçlarının değerlendirilmesi ve sonuçlara göre uygun yönetim aksiyonlarının alınmasından sorumludur. Stres testlerine ilişkin rol ve sorumluluklara banka içi prosedürlerde yer verilir.

Yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle bankanın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük seviyede gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan iş risklerinin etkin biçimde yönetilebilmesi için Banka bünyesinde kurulan komiteler aşağıda yer alan faaliyetleri yerine getirmektedirler.

Kredi Riski Komitesi: Kredi Riski Komitesi'nin temel amacı kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izlemektir. Ayrıca Komite'nin takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapmaktadır.

Operasyonel Risk Komitesi: Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Birimleri, diğer Birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların, Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanmasını sağlamak amacıyla kurulmuş komitedir.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi: Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi, kar payı riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevli komitedir.

Üst Yönetim Komitesi: Üst Yönetim Komitesinin öncelikli amacı, Bankanın mali performansını izlemek, etkin işbirliği sağlamak, müşteri deneyimini gözetmek, Bankanın stratejik önceliklerinin yürütmesini izlemek ve diğer Genel Müdürlük Komiteleri tarafından iletilmiş konuları çözmek amacıyla Üst Yönetim ekibi için bir forum oluşturmaktır.

Bilgi Güvenliği Komitesi: Bankanın tüm süreçlerine ilişkin Bilgi Güvenliği faaliyetlerini yönlendirmek amacıyla kurulmuş komitedir.

İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi: İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve bu kanun kapsamında çıkarılan yönetmeliklerde belirtilen yükümlülüklerin ve sorumlulukların yerine getirilmesini sağlamak amacıyla oluşturulan komitedir.

Ayrıca, aylık olarak hazırlanan Risk raporları aracılığıyla bankanın karşılaşabileceği iş riskleri proaktif biçimde yönetilmektedir.

1.2. 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)	32,006,756	29,817,340	2,560,541
2	Standart yaklaşım	32,006,756	29,817,340	2,560,541
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	321,368	866,801	25,709
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	321,368	866,801	25,709
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	811,525	808,300	64,922
17	Standart yaklaşım	811,525	808,300	64,922
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3,426,361	3,169,381	274,109
20	Temel gösterge yaklaşımı	3,426,361	3,169,381	274,109
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)**	**36,566,010**	**34,661,822**	**2,925,281**

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

2.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi*	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,108,551	8,108,551	-	-	7,511,351	-
Bankalar	3,600,192	3,596,423	-	-	3,602,691	3,769
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,264,722	-	1,264,722	-	1,257,240	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,004,537	5,004,537	-	-	3,515,344	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	13,471	-	13,471	-	6,136	-
Krediler	30,929,097	30,724,464	-	-	13,681,867	204,633
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	692,522	692,522	-	-	178,605	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	213,563	213,563	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	100	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1,215,218	1,178,449	-	-	-	36,769
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	106,139	106,139	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	87,747	87,747	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1,191,551	1,191,551	-	-	267,888	-
Toplam varlıklar	**52,427,410**	**50,904,046**	**1,278,193**	**-**	**30,021,122**	**245,171**
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	39,974,514	-	-	-	24,708,001	-
Alınan Krediler	3,764,639	-	492,177	-	1,993,749	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	134,286	-	-	-	96,137	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	302,217	-	-	-	5,078	-
Karşılıklar	331,220	88,418	-	-	48,042	-
Vergi Borcu	141,689	141,689	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,497,558	-	-	-	1,497,558	-
Diğer Yükümlülükler	1,454,208	-	-	-	331,605	-
Özkaynaklar	4,827,079	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**52,427,410**	**230,107**	**492,177**	**-**	**28,680,170**	**-**

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,598,464	8,598,464	-	-	8,161,992	-
Bankalar	1,435,300	1,435,300	-	-	1,434,134	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,773	-	2,773	-	811	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,107,096	3,107,096	-	-	1,148,733	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	208,378	208,378	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	293,990	-	293,990	-	2,728	-
Krediler	28,979,194	28,634,497	-	-	12,123,716	344,697
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	841,919	841,919	-	-	114,506	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	406,616	406,616	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	100	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	900,166	869,853	-	-	-	30,313
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	88,372	88,372	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	143,047	143,047	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2,047,069	2,047,069	-	-	1,187,341	-
Toplam varlıklar	**47,052,484**	**46,380,711**	**296,763**	**-**	**24,173,961**	**375,010**
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	26,862,479	-	-	-	15,959,505	-
Alınan Krediler	12,014,618	-	2,070,532	-	7,487,945	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	426,045	-	-	-	374,096	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	254,128	1,534	-	-	34,581	-
Vergi Borcu	69,714	69,714	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,326,515	-	-	-	1,326,515	-
Diğer Yükümlülükler	1,775,804	-	-	-	242,128	-
Özkaynaklar	4,323,181	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**47,052,484**	**71,248**	**2,070,532**	**-**	**25,424,770**	**-**

2.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

		a	b	c	d	e
	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi *
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	82,203,361	50,904,046	-	1,278,193	30,021,122
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(28,418,100)	(230,107)	-	492,177	(28,680,170)
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**53,785,261**	**50,673,939**	**-**	**1,770,370**	**1,340,952**
4	Bilanço dışı tutarlar	17,084,191	4,784,062	-	100,298	20,895,033
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(21,424,460)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(4,822,902)	-	146,353	-
10	**Risk tutarları**	**-**	**50,635,099**	**-**	**2,017,021**	**811,525**

		a	b	c	d	e
	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	70,851,435	46,380,711	-	296,763	24,173,961
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(23,425,486)	(71,248)	-	2,070,532	(25,424,770)
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**47,425,949**	**46,309,463**	**-**	**2,367,295**	**(1,250,809)**
4	Bilanço dışı tutarlar	14,640,419	4,803,411	-	84,143	5,608,590
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(3,549,481)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	-	(2,818,056)	-	885,065	-
10	**Risk tutarları**	**-**	**48,294,818**	**-**	**3,336,503**	**808,300**

2.3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar ile Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

BDDK ilgili Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uygulamasında belirtilen hususlardan kaynaklı farklılıklar oluşmaktadır. Özkaynaktan indirim konusu olan riskler için kredi riski hesaplanmaması, Risk tutarında katılma hesapları için alfa oranı dikkate alınması vb.

3. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

3.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

3.1.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankanın kredi riski için gerekli yönetim ortamı, kredi riski strateji ve politikalarının oluşturulması, kabul edilebilir risk düzeyinin ve risk limitlerinin belirlenmesi, risk yoğunlaşmasından kaçınılması, yeni ürün ve hizmet sunumlarında kredi riskine ilişkin değerlendirme süreçlerinin oluşturulması, yetki devirlerinin düzenlenmesi, ilgililerin hesap verebilirliğinin sağlanması ve kredi işlemlerinde görevlendirilecek personelde aranacak niteliklerin belirlenmesi suretiyle sağlanır.

Kredi politikaları yazılı olarak belirlenir, Yönetim Kurulu'nca onaylanır ve gerekli görülmesi durumunda, bankanın finansal durumu, piyasa koşulları ve eğilimleri ile özkaynak düzeyi çerçevesinde güncellenir.

Kredi politikaları aracılığıyla, kredilerin değerlendirilmesi, tahsisi, yönetimi ve izlenmesi aşamalarında uygulanacak esaslar belirlenmiş olup, politikalar paralelinde müşterilerin ihtiyaçlarının hem ihtiyatlı hem de yapıcı ve rekabetçi bir yaklaşımla karşılanması hedeflenir. Kredi portföyünün kontrollü şekilde büyümesi ana hedeflerden olup, politikalar aracılığıyla, belirli standartlar koyularak müşteriler ile girilen kredi ilişkisi süresince alınan riskler belirlenir. Kredi politikaları, oluşturulan standartlar doğrultusunda mevcut kredilerin yenilenmesi veya yeni kredi verilmesi aşamalarında göz önünde tutularak ana değerlendirme kriterlerini ve risk parametrelerini ortaya koyar.

Kredi yönetiminde, kredi teklifleri borçlunun finansal gücü ve moralitesi dikkate alınarak değerlendirilir ve nihai olarak buna göre onaylanır. Finansal verilerin yanı sıra, borçlunun tahmini nakit akımları, borç servis düzeyi (geri ödeme kapasitesinin, kullandırılacak kredinin anapara ve kar payı geri ödemelerine oranı) ile beklenen getiri-risk ilişkisi de incelemeye dahil edilerek ve borçluların kullanacakları kredileri geri ödeme kapasitelerine sahip olup olmadıkları değerlendirilir. Kapsamlı finansal veri temin etmenin zor olduğu durumlarda dahi kredi değerlendirmesi, elde edilebilir veriler ışığında yapılan analizlerde, kredi kullanım amacı hakkında detaylı bilgi sahibi olunur.

Bankada kredi riskinin ölçümü Kurumsal, Ticari, OBİ, İşletme, Girişimci Segment'lerde Müşteri Ön Seçim Kriterleri ve Risk Derecelendirme Sistemleri aracılığıyla gerçekleştirilir. Müşteri ön seçim kriterleri, Bankanın risk iştahı ve iyi uygulamaları ile sektördeki diğer performans değişkenleri dikkate alınarak belirlenir ve kredi onay sürecinde uygulanır. Kriterlerin belirlenmesinde Bankanın kredi portföyündeki sorunlu veya sorunlu hale dönüşmesi muhtemel müşterilerine yönelik analizler kullanılır.

Risk Derecelendirme Sistemleri kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ve temerrüde düşme olasılığını ölçmekte olup ilgili segmente ait mevcut portföy verisi istatistiksel yöntemlerle uzman görüşleri de dikkate alınarak modellenir. Kullanılan modele ilişkin varsayımlar ve sınırlamalar, riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımlar, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliği ve uygunluğu iş birimleri ile koordineli olacak şekilde değerlendirilir. Risk Derecelendirme Sistemleri borçlunun nakit akışı, karlılık ve borç seviyeleri ile faaliyet gösterdiği sektör, faaliyetlerinin kaydı, yönetim becerileri, iç ve dış davranış bilgileri dahil tüm ilgili bilgilerden hareketle borçlunun durumunu özetleyen bir risk göstergesidir. Risk Derecelendirme Sistemleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Validasyon sonuçlarına göre model mevcut şekliyle kullanılmaya devam edilebilir, mevcut modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Söz konusu Risk Derecelendirme Sistemleri değişen piyasa koşullarının yansıtılması amacıyla güncel tutulur. Risk Derecelendirme notu ve Temerrüt Olasılığı (TO) değeri, bir müşterinin 1 yıllık zaman diliminde temerrüde düşme ihtimalini gösterir ve müşterinin kredibilitesini değerlendirmede kullanılır.

Müşteriler için çalışma sınırı (Cut-Off) Risk Derecelendirme Sistemleri kullanılarak belirlenmekte olup ilgili sınırlara banka içi prosedürlerde yer verilmektedir.

Bankanın herhangi bir sektörde almayı kabul edebileceği maksimum risk düzeyi için sektör limitleri Kredi Komitesinin onayına bağlı olarak her yıl tahsis edilmekte ve güncellenmektedir.. Sektörlerdeki yoğunlaşma, Banka portföyündeki sektör limitlerinin yoğunlaşması açısından yüzde olarak belirlenen limitler vasıtasıyla izlenmekte olup müşteri sınıfı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette bulundukları ya da faaliyetlerinin ağırlığını oluşturan sektöre ait sektör limitini aşamaz.

Bankanın belirli bir ülkede almayı kabul edebileceği azami risk tutarı ülke limitleri ile belirlenir. Bu limit, Bankanın bir ülke kapsamında üstlendiği her türlü kredi, piyasa, karşı taraf ve takas risklerini kapsar. Ülke riski ve limitlerine ilişkin esaslar ilgili banka politikasında belirlenir.

Bireysel segmentte yer alan krediler için ürün bazında geliştirilen Yönetim Kurulu Kredi Komitesi tarafından onaylanmış karar ağaçları kullanılarak kredi kararları verilmektedir. Söz konusu karar ağaçları Banka portföyüne ait müşteri verileri üzerinden istatistiki yöntemler ve veri madenciliği/modelleme araçları kullanılarak üretilen modellerdir. Model geliştirme çalışmaları ilgili iş birimleri ile koordineli bir şekilde gerçekleştirilir. Başvuru anında müşterilerin risk dereceleri oluşturulan skorkartlar aracılığıyla ölçülerek bir risk puanı ve TO değeri üretirler. Üretilen skor ve müşteriye ait diğer risk parametreleri birlikte dikkate alınır ve başvurular oluşturulan karar ağacına sürecinden geçerek manuel müdahale olmadan sistemsel olarak kredi kararları verilmektedir. Skorkart modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Bu süreçte geçmişte başvuru skorlama modelinden geçen ve belli bir dönem performansı oluşmuş

müşteri verileri üzerinden, gerçekleşen performans ile tahmin edilen performans kıyaslanarak modelin tahmin gücü değerlendirilir. Validasyon neticesinde gerekli görüldüğü takdirde modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Risk ölçüm süreci kapsamında kullanılan teknik alt yapı, olası gelişmelere ve değişikliklere uyum sağlayabilecek ve ölçüm sürecini aksatmayacak esneklikte kurulmaktadır.

Bankada kredi riskinin etkin ve proaktif biçimde yönetilebilmesi için kredi riskine ilişkin limitler banka risk iştahı yapısı içerisinde olup bankanın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentiler gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans gösterge seviyelerini, kredi, tahsilatlar ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde, Risk Yönetim Başkanlığı, kredi riski yönetimi kapsamında gerçekleştirdiği analiz ve değerlendirme sonuçlarını düzenli olarak Banka üst düzey yönetimi ile paylaşır. Ayrıca, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi'ne kredi portföyüne ilişkin analiz ve değerlendirme sonuçları sunulur. Risk iştahı izleme sonuçları ve aşımlara ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapılıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirmektedirler. Şube denetimleri/kontrolleri risk bazlı oluşturulan yıllık denetim/kontrol programı çerçevesinde yapılmaktadır.

3.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem		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	2,666,352	30,606,337	(1,446,437)	31,826,252
2	Borçlanma araçları	-	6,259,983	-	6,259,983
3	Bilanço dışı alacaklar	-	9,039,453	(88,417)	8,951,036
4	**Toplam**	**2,666,352**	**45,905,773**	**(1,534,854)**	**47,037,271**

Önceki Dönem		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	1,732,682	29,765,527	(1,332,399)	30,165,810
2	Borçlanma araçları	-	3,310,000	-	3,310,000
3	Bilanço dışı alacaklar	-	9,039,725	(66,094)	8,973,631
4	**Toplam**	**1,732,682**	**42,115,252**	**(1,398,493)**	**42,449,441**

3.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,732,682	1,414,992
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,012,984	1,014,027
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	590,056	308,074
5	Diğer değişimler	(489,258)	(388,263)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**2,666,352**	**1,732,682**

3.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a-) Bankamızca BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan veya,

- Teminatların net gerçekleşebilir değerinin veya borçlunun özkaynaklarının borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle teminata başvurulmaksınız tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,

- Anaparanın veya kar payının veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,

- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya kar payının veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen veya,

- Yeniden yapılandırılarak canlı olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya kar payı ödemesi otuz günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere Temerrüt halinde kayıp oranları (THK) üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bankamızda 'tahsili gecikmiş' ve 'Özel karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

b-) Bankamızda 90 günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

c-) Karşılık tutarı belirlenirken BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak addedilir.

d-) Bankamızda, 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

Canlı ve donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşılmasında muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödenme sıkıntısı çekmeyecek olan bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.

Borçluya sağlanan imtiyazlar, finansal güçlük nedeniyle yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da getiremeyecek olan borçlu lehine,

- Kredi sözleşmesi koşullarını değiştirmesi veya,
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Varlıkların kredi kalitesi hakkında 4. Bölüm "II Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,660,206	1,444,895	589,962
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,555	376	94
OECD Ülkeleri	244	244	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	4,347	922	-
Toplam	**2,666,352**	**1,446,437**	**590,056**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,727,727	1,218,382	292,336
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,482	1,182	268
OECD Ülkeleri	237	237	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	236	236	15,470
Toplam	**1,732,682**	**1,220,037**	**308,074**

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**51,941**	**33,326**	**12,456**
Çiftçilik ve Hayvancılık	51,941	33,326	12,456
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**618,112**	**405,560**	**207,788**
Madencilik ve Taşocakçılığı	43,444	39,084	1,689
İmalat Sanayi	546,994	342,962	203,817
Elektrik, Gaz, Su	27,674	23,514	2,282
İnşaat	**875,811**	**360,335**	**63,744**
Hizmetler	**1,037,192**	**599,664**	**269,872**
Toptan ve Perakende Ticaret	714,866	406,450	230,633
Otel ve Lokanta Hizmetleri	70,506	36,104	1,235
Ulaştırma ve Haberleşme	119,594	68,200	9,477
Mali Kuruluşlar	113	92	13
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	70,783	47,314	20,121
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	52,183	35,646	2,241
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,147	5,858	6,152
Diğer	**83,296**	**47,552**	**36,196**
Toplam	**2,666,352**	**1,446,437**	**590,056**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**32,799**	**22,615**	**7,276**
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,799	22,615	7,276
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**484,862**	**379,500**	**93,580**
Madencilik ve Taşocakçılığı	46,277	38,717	494
İmalat Sanayi	426,893	331,373	93,045
Elektrik, Gaz, Su	11,692	9,410	41
İnşaat	**268,742**	**163,517**	**43,500**
Hizmetler	**855,544**	**596,914**	**146,398**
Toptan ve Perakende Ticaret	611,900	424,242	101,242
Otel ve Lokanta Hizmetleri	44,382	20,699	1,447
Ulaştırma ve Haberleşme	59,299	47,782	22,324
Mali Kuruluşlar	248	134	75
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	76,595	53,807	20,579
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	52,202	41,100	116
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10,918	9,150	615
Diğer	**90,735**	**57,491**	**17,320**
Toplam	**1,732,682**	**1,220,037**	**308,074**

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	498,579	1,150,619	627,604	264,288	25,028	2,566,118
Bireysel Krediler	5,780	26,194	20,554	11,116	333	63,977
Kredi Kartları	1,672	7,593	5,110	1,170	96	15,641
Diğer	1,962	5,733	6,122	3,243	3,556	20,616
Toplam	**507,993**	**1,190,139**	**659,390**	**279,817**	**29,013**	**2,666,352**

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	215,219	526,209	663,036	181,699	30,749	1,616,912
Bireysel Krediler	6,719	9,835	26,029	8,610	1,561	52,754
Kredi Kartları	2,583	4,407	16,498	6,509	159	30,156
Diğer	2,730	5,997	15,469	4,811	3,853	32,860
Toplam	**227,251**	**546,448**	**721,032**	**201,629**	**36,322**	**1,732,682**

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

Banka,"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kabul edilen teminat türleri dikkate alınmak suretiyle kredi riski azaltım teknikleri uygulanır. Bu kapsamda hesaplama, gerekli şartları sağlayan teminatları ilgili riskler ile eşleştirme ve risklerin ilgili ağırlıkları ile çarpılması suretiyle yapılır. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 38. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Söz konusu yöntem kapsamında kredi risk azaltım tekniklerinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin, müşterinin esas faaliyetlerinden elde ettikleri gelirlerle geri ödenmesi esastır. Öte yandan; Banka kendisini korumak amacıyla tahsis edilen krediler için dereceleri değişmekle birlikte çeşitli teminatlar isteme hakkına sahiptir. Teminatların risk azaltım işlevi, temerrüt halinde hukuksal olarak uygulanabilirlikleri, paraya çevrilme süreleri ve değerlerini koruma güçleri ile ölçülür.

Müşterilerimize kullandırılan kredilerimizin teminatını oluşturan unsurlar ana teminatlar ve destekleyici teminatlardır. Ana teminatlar, kolay paraya çevrilebilen somut teminatlardır. Bu teminatları da kendi içerisinde likit (Kısa sürede nakde dönüştürülebilen) ve diğer (nakde dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakde dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

Teminatlar ile ilgili esas ve uygulama kriterlerine politika, rehber ve süreç dokümanlarında yer verilir. Banka tarafından alınabilecek teminatlar tüm özellikleriyle politika ve rehber dokümanlarında açıklanır. Yeni bir teminat türünün bankaca kabul edilebilmesi için, ilgili teminatın tanımı, niteliği, değerlemesi ile teminata alma ve çözüm işlemlerini içeren bir rapor ilgili birim tarafından hazırlanır ve bu rapor Kredi Riski Komitesi onayına sunulur. Bu Komitenin onaylaması sonucunda ilgili teminat bankaca kabul edilebilir. Komite onayını izleyen ilk Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na yeni teminat türü hakkında bilgi verilir ve ilgili politika güncellenerek, Kredi Komitesi tavsiyesinin üzerine Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Niteliği itibariyle değeri sürekli değişebilen (Altın, Hisse Senedi, Hazine Devlet Tahvili/ Kira Sertifikası, Banka Garantisi vb.) Teminatlar ile döviz cari/ katılma hesabı rehni karşılığında kullandırılacak kredilerde, kredi tutarının teminatın değerine oranı (Loan-to-Value-Ratio) ilgili varlık fiyatı veya değerinin volatilitesine göre belirlenir ve ilgili Banka politikasında bu oranlara yer verilir. Kredi teminat oranının belirlenmesinde, teminatın paraya çevrilmesi nedeniyle oluşabilecek zararlar ve teminat olarak alınan varlığa ilişkin riskler de dikkate alınır. Banka bilgi sistemleri, kredi koşullarının izlenmesi ve müşterilerden alınan teminatların kullandırım koşulları ile uygunluğunu sağlayacak şekilde geliştirilmesi için çalışır.

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar grup bazında izlenip raporlanır. Raporda teminatlar 5 ana grupta toplanarak bu teminat gruplarına ait teminat türlerine, teminatların segment bazlı kırılımlarına ve bölge bazlı dağılımlarına, adet, nakdi-g.nakdi-toplam risk ve toplam teminat tutarı ile teminat oranına yer verilir. Grupların segment bazlı kırılımları yapılır. Segmente göre teminat risk gelişimi incelenir ve bu kapsamda toplam teminat ve teminat oranı belirtilir. Segmente göre teminatlı ve teminatsız risk oranları hesaplanır. Rapor sonucu ilgili birimler ve üst düzey yönetim ile paylaşılır.

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
		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	24,876,266	6,949,986	422,574	1,317,955	1,085,047	-	-
2	Borçlanma araçları	6,259,983	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**31,136,249**	**6,949,986**	**422,574**	**1,317,955**	**1,085,047**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	882,272	337,643	1,432	-	-	-	-

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g
		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	22,361,139	7,804,671	321,385	3,202,516	2,505,867	-	-
2	Borçlanma araçları	3,310,000	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**25,671,139**	**7,804,671**	**321,385**	**3,202,516**	**2,505,867**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	335,105	177,540	601	-	-	-	-

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası'nda, Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings derecelendirme kuruluşlarının ratingleri kullanılmaktadır.

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için; Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılır.

Katılım Bankası kurum eşleştirme tablosunu kullanmaktadır. Kurum eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	**Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi**	**Risk Sınıfları**			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	**Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**		**Kurumsal Alacaklar**
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	**Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar**	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f
		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 veya merkez bankalarından alacaklar	13,081,530	-	14,166,577	-	5,453,240	% 38
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,086,824	9,300	1,086,824	4,650	1,090,184	% 100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	191,980	5,181	191,980	2,281	193,874	% 100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,779,467	15,485	4,779,467	6,594	1,341,704	% 28
7	Kurumsal alacaklar	12,146,224	4,738,771	11,852,912	3,191,795	14,464,017	% 96
8	Perakende alacaklar	5,313,697	3,409,281	4,524,305	1,175,012	3,999,965	% 70
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,562,978	265,619	1,562,978	108,418	585,650	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,464,734	507,427	2,464,734	295,313	1,380,024	% 50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	491,762	-	490,783	-	366,869	% 75
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	612,763	-	612,311	-	901,891	% 147
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	% 0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	% 0
16	Diğer alacaklar	4,119,077	-	4,118,165	-	2,535,744	% 62
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0
18	**Toplam**	**45,851,036**	**8,951,064**	**45,851,036**	**4,784,063**	**32,313,161**	**% 64**

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f
		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 veya merkez bankalarından alacaklar	11,638,852	-	14,144,719	-	4,528,076	% 32
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	115,062	-	115,062	-	114,813	% 100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	602,284	5,283	602,284	2,219	604,330	% 100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,269,677	10,678	2,269,677	4,164	855,106	% 38
7	Kurumsal alacaklar	12,418,604	4,848,658	11,757,189	3,071,452	14,563,879	% 98
8	Perakende alacaklar	5,762,098	3,202,104	3,919,414	1,198,621	3,652,661	% 71
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,106,756	312,447	2,106,756	130,296	783,752	% 35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,098,488	659,228	3,098,488	396,659	1,747,573	% 50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	253,711	-	253,311	-	177,130	% 70
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	233,500	-	233,298	-	336,362	% 144
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	% 0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	% 0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	% 0
16	Diğer alacaklar	4,992,375	-	4,991,209	-	3,222,397	% 65
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	% 0
18	**Toplam**	**43,491,407**	**9,038,398**	**43,491,407**	**4,803,411**	**30,586,078**	**% 63**

3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem											
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,836,554	-	1,095,979	-	-	-	5,234,044	-	-	-	14,166,577
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,290	-	-	-	-	-	1,090,184	-	-	-	1,091,474
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	387	-	-	-	-	-	193,874	-	-	-	194,261
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	4,296,943	-	13,604	-	475,514	-	-	-	4,786,061
7	Kurumsal alacaklar	510,229	-	88,076	-	-	-	14,446,402	-	-	-	15,044,707
8	Perakende alacaklar	239,580	-	172,433	-	-	5,287,304	-	-	-	-	5,699,317
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,666,983	4,413	-	-	-	-	-	1,671,396
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,760,047	-	-	-	-	-	2,760,047
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	247,828	-	242,955	-	-	-	490,783
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	33,152	579,159	-	-	612,311
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	515,739	-	1,331,160	1,869	1,079	-	2,268,318	-	-	-	4,118,165
18	**Toplam**	**9,103,779**	**-**	**6,984,591**	**1,668,852**	**3,026,971**	**5,287,304**	**23,984,443**	**579,159**	**-**	**-**	**50,635,099**

	Önceki Dönem											
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,237,097	-	1,724,433	-	-	-	4,183,189	-	-	-	14,144,719
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	249	-	-	-	-	-	114,813	-	-	-	115,062
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	173	-	-	-	-	-	604,330	-	-	-	604,503
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	1,721,139	-	83,647	-	469,055	-	-	-	2,273,841
7	Kurumsal alacaklar	186,439	-	97,904	-	-	-	14,544,298	-	-	-	14,828,641
8	Perakende alacaklar	173,665	-	101,121	-	-	4,843,249	-	-	-	-	5,118,035
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,231,823	5,229	-	-	-	-	-	2,237,052
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,495,147	-	-	-	-	-	3,495,147
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	152,363	-	100,948	-	-	-	253,311
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	27,171	206,127	-	-	233,298
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	634,672	-	1,414,667	2,189	1,968	-	2,937,713	-	-	-	4,991,209
18	**Toplam**	**9,232,295**	**-**	**5,059,264**	**2,234,012**	**3,738,354**	**4,843,249**	**22,981,518**	**206,127**	**-**	**-**	**48,294,818**

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan karşı taraf kredi risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez, politikalarla uyumlu olarak hazırlanan süreç, prosedür ve diğer uygulamalara ilişkin dokümanlar ise bir yıl veya ihtiyaç duyulması halinde daha kısa sürelerde gözden geçirilir.

Karşı Taraf Kredi Riski kapsamında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği risk ağırlıklı tutar hesaplamaları yapılır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski, gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır. Karşı taraf riskine ilişkin yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan işlemler için nostro, dış ticaret işlemleri, takas, ikame takas maliyeti, murabaha, kıymetli maden nostro limitleri belirlenir.

Alım satım hesaplarında yer alan ve yönetmelikte belirtilen tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri, alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile geri alım vaadi ile satım ve geri satım vaadi ile alım sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemleri için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplaması gerçekleştirilir.

Vadeli döviz alım/satım işlemleri, dövize dayalı opsiyon, swap para alım/satım işlemleri, kar payı swabı işlemleri, geri alım vaadiyle satım sözleşmeleri ve teminatlı borçlanma işlemleri için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Söz konusu işlemler için, risk tutarları ve bunlara ilişkin risk ağırlıklı tutarlar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirlenen usul ve esaslara uygun bir şekilde hesaplanır.

İşlemlerin limit sahibi birim tarafından limitlere uygun biçimde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği izlenir. Söz konusu limitlerde aşım oluşması durumunda, ilgili birimlere gerekli bildirimlerde bulunularak, birimler tarafından alınan aksiyonlar izlenir.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri kullanılır. Teminat kontrolü günlük olarak gerçekleştirilir. Eksik teminatlı herhangi bir işlem olması durumunda şubeler otomatik e-posta ile bilgilendirilerek teminatın tamamlanması beklenir.

Karşı taraf kredi riski stres testleri, tek bir karşı tarafa veya karşı taraf grubuna ilişkin yoğunlaşma riskini ve kredibilitelerinde meydana gelen bozulmaların sebep olacağı beklenen kayıp etkisi nedeniyle kaynaklanabilecek riskleri içerir. Karşı taraf kredi riski için uygulanacak olan stres testleri ilgili banka içi prosedürde yer verilen senaryolar baz alınarak gerçekleştirilir.

4.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	15,273	91,505		1,4	106,778	33,434
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
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)					1,910,243	272,971
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**						**306,405**

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	296,762	155,971		1.4	452,733	377,634
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
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)					2,883,770	391,104
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**						**768,738**

4.3. Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	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	106,778	14,963	452,733	98,063
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	106,778	14,963	452,733	98,063

4.4. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR

	Cari Dönem	a	b	c		d	e	f	g	h	i
	Risk Ağırlıkları	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	195,780	-	1,095,979	-	-	-	-	-	-	1,291,759
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	341,785	-	8,893	-	1,486	-	-	352,164
7	Kurumsal alacaklar	349,608	-	10,727	-	-	-	7,950	-	-	368,285
8	Perakende alacaklar	-	-	800	-	-	2,960	-	-	-	3,760
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	542	511	-	-	-	-	1,053
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**545,388**	**-**	**1,449,291**	**542**	**9,404**	**2,960**	**9,436**	**-**	**-**	**2,017,021**

Önceki Dönem		a	b	c		d	e	f	g	h	i
	Risk Ağırlıkları	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	928,248	-	1,724,433	-	-	-	947	-	-	2,653,628
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	269,150	-	75,796	-	14,347	-	-	359,293
7	Kurumsal alacaklar	-	-	6,283	-	-	-	311,986	-	-	318,269
8	Perakende alacaklar	-	-	182	-	-	4,232	-	-	-	4,414
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	493	406	-	-	-	-	899
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**928,248**	**-**	**2,000,048**	**493**	**76,202**	**4,232**	**327,280**	**-**	**-**	**3,336,503**

4.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	214	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	11,313	-	47,286	-	178,206
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,463,161
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	268,876
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	1,053	-	-	-	-
Toplam	**-**	**12,580**	**-**	**47,286**	**-**	**1,910,243**

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	50	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	6,415	-	52,504	-	1,099,528
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	1,553,153
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	231,089
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	900	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7,365**	**-**	**52,504**	**-**	**2,883,770**

5. Piyasa Riski Açıklamaları

5.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan piyasa risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politika, prosedür ve süreçler en az yılda bir kez veya gerekli olması halinde daha sık olarak güncellenir.

Piyasa riskine ilişkin çalışmalar Risk Yönetim Başkanlığının altında bulunan Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. İlgili çalışmalar yasal piyasa riski hesaplamaları, banka tarafından belirlenmiş limitlere uyumun takibi ve stres testi hesaplamalarını kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi kapsamında Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile yakından çalışılmaktadır. Piyasa riski kapsamında ele alınabilecek banka içi politika, prosedür ve süreç dokümanlarının oluşturulması ve güncellenmesi aşamasında söz konusu Müdürlük'ten görüş ve öneriler alınmaktadır. Ayrıca piyasa riski kapsamında izlenen limitlere ilişkin uyumsuzluk olması durumunda Hazine Grubu'na bağlı ilgili Müdürlüklerden aşımların sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır.

Bankada piyasa riskine esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metot kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan kar payı oranı riski, kur riski (altın dahil), emtia riski, takas riski, hisse senedi riski için gerekli sermaye yükümlülükleri toplamının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunur.

Piyasa Riski izleme faaliyetleri içerisinde yasal sermaye yeterliliği hesaplamasına konu olan banka portföyü;

- Spot uzun/kısa,
- Vadeli uzun/kısa,
- Tahakkuk etmemiş gelir uzun/kısa,
- Opsiyon Delta-Eşdeğeri uzun/kısa,
- Gayrinakdi krediler uzun/kısa,
- Altın/Emtia uzun/kısa

pozisyonlarından oluşmaktadır.

Piyasa riskine konu edilen risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü yasal düzenlemelere ek olarak Bankanın Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan "Hazine İşlem Limitleri" kullanılarak yapılır. Hazine İşlem limitleri:

- Stratejik Amaçlı Döviz Pozisyon Limiti
- Döviz Alım-Satım (Trading) Açık Pozisyon Limiti
- Döviz Alım-Satım Stop-Loss Limiti
- Menkul Kıymet Alım-Satım (Trading) Limiti
- Menkul Kıymet Alım-Satım (Trading) Stop-Loss Limiti
- Hazine Müsteşarlığı Varlık Yönetim Anonim Şirketi Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikası (Sukuk) Limiti
- Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk) Limiti

Ayrıca, piyasa riski kapsamında, iş günleri üzerinden hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalaması "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik"te belirtilen oranı aşmayacak biçimde yönetilir.

Günlük olarak, Piyasa Riski uygulaması aracılığı ile Bankanın piyasa riski düzeyi sayısallaştırılabilmekte ve piyasa riski faktörlerindeki değişim (kar payı oranı, döviz kurları, emtia fiyatı vb.) izlenmektedir. Piyasa Risk uygulaması üzerinden, riske maruz değerin, ilgili pozisyonun bugünkü değerine oranı günlük olarak takip edilmektedir.

Döviz alım-satım (trading) açık pozisyon limiti ve söz konusu limite ilişkin günlük, aylık, yıllık stop-loss limitleri ayrıca unvan bazında da belirlenmektedir. Alım satım işlemleri eş zamanlı olarak limitlerle karşılaştırılır ve pozisyondan sorumlu kişiler ilgili limitler ve mevcut kullanım seviyesi hakkında bilgilendirilir. Risk pozisyonlarındaki geçici değişiklikler nedeniyle oluşanlar da dahil olmak üzere limit aşımlarını giderici önlemler alınır.

Döviz alım satım işlemlerine ilişkin pozisyonlar anlık değerlemeye tabi tutulmakta olup, toplam risk pozisyonu, değerleme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri ilgili birimlere düzenli olarak raporlanır. Ayrıca, söz konusu işlemler için erken uyarı limitleri belirlenmiş olup, bu limitlerin aşılması durumunda ilgili birimler sistem tarafından otomatik olarak bilgilendirilir.

Bankada yurt içi veya yurt dışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan hazine işlemlerine ilişkin tanımlanan Nostro, Trade Finance (Dış Ticaret İşlemleri), Settlement (Takas), Presettlement (İkame Takas Maliyeti),

Murabaha, Kıymetli Maden Nostro limit türlerine uyum durumu, Banka Yönetim sisteminde izlenebilmektedir. Finansal kuruluşlara ilişkin karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri de kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riskine ilişkin ise Banka'nın "Stres Testi Programı Prosedürü" dokümanında yer verilen şok oranları kullanılarak iki ayrı senaryo (stresli ve en kötü durum) uygulanmaktadır. Kar payı oranı riskine uygulanan şok senaryoları sonucunda elde edilen standart rasyoların BDDK tarafından bildirilen rasyonun altında olması beklenmektedir.

Bununla birlikte, asgari aylık dönemler itibarıyla veya gerekli hallerde piyasa riski faktörlerindeki değişimlerin bankanın finansal yapısına veya nakit akışına etkilerinin ölçülmesi ve bu etkiler sebebiyle bankanın gelecek dönemler için gerekli olan likidite düzeyinin belirlenmesi amacıyla stres testleri gerçekleştirilmektedir. Gerçekleştirilen stres testleri beklenen durum, olumsuz durum ve aşırı olumsuz durum senaryoları sonuçları ölçülmekte ve ölçüm sonuçları bankanın likidite düzeyinin yönetiminde kullanılmak üzere Banka'nın Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bankanın kur riski, Hazine İş Grubu tarafından müşteriler ile gerçekleştirilen döviz işlemleri veya bankalar arası spot işlemler ile hedge edilir.

Piyasa riski stres testi, yabancı para net genel pozisyonuna (yapısal döviz pozisyonu) iki ayrı senaryoya (stresli ve en kötü durum) göre ters yönlü şok uygulanarak, uğranabilecek maksimum zararın hesaplanması yöntemiyle gerçekleştirilir.

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	33,475	7,188
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	454,563	696,413
4	Emtia riski	323,488	104,700
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**811,525**	**808,300**

6. Operasyonel Risk Açıklamaları

6.1. Operasyonel Riske İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan operasyonel risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez, politikalarla uyumlu olarak hazırlanan süreç, prosedür ve diğer uygulamalara ilişkin dokümanlar ise bir yıl veya ihtiyaç duyulması halinde daha kısa vadelerde güncellenir.

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 4 üncü kısım, 1'inci bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca hesaplanmaktadır. Operasyonel risk yönetimi için gerekli ölçüm araçları, raporlama sistemleri, raporlama eşikleri ve erken uyarı göstergeleri belirlenmekte, risk azaltım, transfer stratejileri ve fırsatlar hakkında Banka düzeyinde tavsiyeler sunulmaktadır.

Bankanın operasyonel riskleri ve bu risklerden doğan kayıpları, Basel standartları ve iyi uygulamalarda yer alan kriterlere uygun olarak kayıp veri tabanına kaydedilmekte ve söz konusu veriler kullanılarak risk azaltımını sağlamaya yönelik analizler yapılmaktadır.

Operasyonel riskler ve ilişkili kayıplar periyodik olarak (risk yoğunlaşmaları da dahil) Operasyonel Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır. Operasyonel Risk Komitesi nezdinde Bankanın önemli derecedeki operasyonel riskleri yakından takip edilmekte ve operasyonel risklerin azaltılması amacıyla ilgili müdürlüklerin gereken aksiyonları alması sağlanmaktadır.

Operasyonel kayıp verilerinin kaydedilmesinin yanı sıra operasyonel risk yönetiminde risk limiti, kontrol uygulamaları, onay ve teyit mekanizması, önleyici ve iyileştirici aksiyonlar, iş sürekliliği planları ve riskin banka dışına transferi, anahtar risk göstergeleri ve denetim bulguları gibi yönetim araçları kullanılarak riskin minimize edilmesi sağlanır.

Banka faaliyetlerin barındırdığı operasyonel riskleri, bir kayba yol açabilecek olası olaylar konusunda öncü uyarı sinyalleri veren anahtar risk göstergeleri ile etkin bir şekilde izlenmekte ve bu risklerin olası kötü sonuçlarının önceden fark edilmesi sağlanmaktadır. Anahtar risk göstergelerinin izlenmesi, etkin bir operasyonel risk anlayışı kazandırmakta ve riskler ile riskleri azaltmak için alınan önlemler arasında dengenin kurulması açısından yardımcı olmaktadır.

Bankanın bilgi güvenliği, bilgi sistemleri ve iş sürekliliğine ilişkin riskleri bütünleşik risk yönetimi kapsamında operasyonel risk yönetimi çerçevesinde ve Operasyonel Risk Komitesi'nde değerlendirilmekte ve alınması gereken aksiyonların takibi yapılmaktadır.

Bankanın satın aldığı destek hizmetlerine ilişkin, satın alma süreci öncesinde risk değerlendirmeleri yapılmakta, değerlendirmeler bir rapor halinde yönetim kuruluna sunulmakta ve hizmet dönemi içerisinde destek hizmeti kuruluşlarının sağladığı hizmetlerin yeterliliği izlenerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,783,881	1,682,018	2,016,279	1,827,393	15	274,109
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,426,361

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,605,111	1,783,881	1,682,018	1,690,337	15	253,551
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3,169,381

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kar Payı Oranı Riski Açıklamaları

Cari hesaplar için aylık olarak TL, USD ve EUR para birimi bazında çekirdek toplanan fon hesaplaması yapılır. Hesaplama Monte-Carlo Simülasyonu kullanılarak günlük cari toplanan fon değişimleri baz alınarak gerçekleştirilir. Simülasyon aşamasında tarihsel günlük değişim verileri kullanılarak bir sonraki ay için %99 güven düzeyinde cari toplanan fonun en düşük değeri hesaplanır. Hesaplanan tutarın ay sonu gerçekleşen toplanan fon tutarına bölünmesi ile de çekirdek toplanan fon oranları hesaplanarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riskinin hesaplanmasında kullanılır.

Cari Dönem				
	Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500	(430,185)	-%6.82
2	TRY	(400)	386,014	%6.12
3	EURO	200	(193,779)	-%3.07
4	EURO	(200)	214,557	%3.40
5	USD	200	155,693	%2.47
6	USD	(200)	(172,212)	-%2.73
-	**Toplam (Negatif Şoklar İçin)**	-	**428,360**	**%6.79**
-	**Toplam (Pozitif Şoklar İçin)**	-	**(468,272)**	**-%7.42**

Önceki Dönem				
	Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
1	TRY	500	(392,755)	-%6.82
2	TRY	(400)	352,359	%6.12
3	EURO	200	(134,701)	-%2.34
4	EURO	(200)	146,547	%2.54
5	USD	200	94,944	%1.65
6	USD	(200)	(104,711)	-%1.82
-	**Toplam (Negatif Şoklar İçin)**	-	**394,196**	**%6.84**
-	**Toplam (Pozitif Şoklar İçin)**	-	**(432,511)**	**-%7.51**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	152,993	240,646	181,391	368,489
TCMB	358,664	5,902,988	195,617	6,353,508
Diğer (*)	85,543	1,367,717	59,464	1,439,995
Toplam	**597,200**	**7,511,351**	**436,472**	**8,161,992**

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 122,101 TL (31 Aralık 2018: 84,792 TL)'dir.

1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	358,664	210,515	195,617	2,585,381
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	5,692,473	-	3,768,127
Toplam	**358,664**	**5,902,988**	**195,617**	**6,353,508**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %1 ile %21 arasında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,221	175,558	1,045	450,457
Yurtdışı	49	3,427,133	121	983,677
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,270**	**3,602,691**	**1,166**	**1,434,134**

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,186,944	464,928	-	-
ABD, Kanada	2,193,725	320,939	-	-
OECD Ülkeleri (*)	27,825	153,223	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	4,116	1,461	-	-
Diğer	14,572	43,247	-	-
Toplam	**3,427,182**	**983,798**	**-**	**-**

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

3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen 9 Ekim 2020, 30 Ekim 2020, 24 Şubat 2021 ve 20 Eylül 2021 vade tarihli altına dayalı kayıtlı değeri 1,260,978 TL olan kira sertifikaları yer almaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirmesi sonucu oluşan 1,803 TL (31 Aralık 2018: 2,773 TL) ve 1,941 TL (31 Aralık 2018: 1,651 TL) sıfır kar paylı karzı hasen kredileri yer almaktadır.

Teminata verilen/bloke edilen veya geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,999,005	3,101,622
Borsada İşlem Gören (*)	4,999,005	3,101,622
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	5,532	5,474
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	5,532	5,474
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5,004,537**	**3,107,096**

(*)Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.
(**)Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL (31 Aralık 2018: 4,897 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla nominal değeri 4,445,359 TL (31 Aralık 2018: 2,393,272 TL), kayıtlı değeri 4,655,721 TL (31 Aralık 2018: 2,386,437 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,311,046 TL (31 Aralık 2018: 1,765,686 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 283,176 TL (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

5. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,915	5,184	18,517	1,795
Swap İşlemleri	2,269	952	-	884
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	151	-	-	49
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,335**	**6,136**	**18,517**	**2,728**

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	272,745	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**272,745**	**-**

6. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

6.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	50	-	17	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	50	-	17	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	25,209	-	16,382	-
Toplam	**25,259**	**-**	**16,399**	**-**

6.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	25,951,580	1,484,452	-	2,563,874
İhracat Kredileri	2,832,183	108,479	-	28,963
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	18,858,252	1,264,214	-	2,461,420
Tüketici Kredileri	3,121,533	70,007	-	36,421
Kredi Kartları	465,234	6,502	-	2,100
Mali Kesime Verilen Krediler	673,958	-	-	34,970
Diğer	420	35,250	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**25,951,580**	**1,484,452**	**-**	**2,563,874**

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	25,334,888	1,240,762	-	2,235,596
İhracat Kredileri	3,157,899	101,653	-	6,795
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	19,016,538	1,010,406	-	2,183,893
Tüketici Kredileri	2,619,186	97,179	-	43,183
Kredi Kartları	382,014	11,761	-	1,725
Mali Kesime Verilen Krediler	120,633	-	-	-
Diğer	38,618	19,763	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**25,334,888**	**1,240,762**	**-**	**2,235,596**

Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın Izlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın Izlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	80,679		110,820	
Kredi Riskinde Önemli Artış		123,954		123,954
Toplam	**80,679**	**123,954**	**110,820**	**123,954**

6.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	9,972,545	248,078	827,367
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	15,979,035	1,236,374	1,736,507
Toplam	**25,951,580**	**1,484,452**	**2,563,874**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7,354,220	201,213	581,282
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	17,980,668	1,039,549	1,654,314
Toplam	**25,334,888**	**1,240,762**	**2,235,596**

6.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	382,356	357,490
İpotek	2,213,738	2,018,606
Rehin	431,721	182,470
Çek Senet	550,799	747,571
Diğer	12,892	6,874
Teminatsız	714,553	465,003
Toplam	**4,306,059**	**3,778,014**

6.5. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**155,008**	**3,037,403**	**3,192,411**
Konut Kredisi	462	1,700,764	1,701,226
Taşıt Kredisi	12,421	464,211	476,632
İhtiyaç Kredisi	142,125	872,428	1,014,553
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**18,748**	**18,748**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	18,748	18,748
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**372,203**	**2,317**	**374,520**
Taksitli	96,204	2,317	98,521
Taksitsiz	275,999	-	275,999
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**2,412**	**14,390**	**16,802**
Konut Kredisi	-	189	189
Taşıt Kredisi	134	1,005	1,139
İhtiyaç Kredisi	2,278	13,196	15,474
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**8,389**	**18**	**8,407**
Taksitli	1,833	18	1,851
Taksitsiz	6,556	-	6,556
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**538,012**	**3,072,876**	**3,610,888**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**54,601**	**2,665,216**	**2,719,817**
Konut Kredisi	1,946	2,172,913	2,174,859
Taşıt Kredisi	3,199	118,701	121,900
İhtiyaç Kredisi	49,456	373,602	423,058
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**30,629**	**30,629**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	30,629	30,629
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**324,645**	**891**	**325,536**
Taksitli	85,450	891	86,341
Taksitsiz	239,195	-	239,195
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**1,597**	**7,135**	**8,732**
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	55	991	1,046
İhtiyaç Kredisi	1,542	5,902	7,444
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**7,634**	**16**	**7,650**
Taksitli	1,992	16	2,008
Taksitsiz	5,642	-	5,642
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**370**	**-**	**370**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**388,847**	**2,703,887**	**3,092,734**

6.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**279**	**19,353**	**19,632**
İşyeri Kredileri	-	983	983
Taşıt Kredileri	279	17,137	17,416
İhtiyaç Kredileri	-	1,233	1,233
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**77**	**77**
İşyeri Kredileri	-	77	77
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**90,550**	**359**	**90,909**
Taksitli	18,972	359	19,331
Taksitsiz	71,578	-	71,578
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**90,829**	**19,789**	**110,618**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,356**	**15,832**	**17,188**
İşyeri Kredileri	-	1,413	1,413
Taşıt Kredileri	129	12,310	12,439
İhtiyaç Kredileri	1,227	2,109	3,336
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**361**	**361**
İşyeri Kredileri	-	361	361
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**62,139**	**175**	**62,314**
Taksitli	3,829	175	4,004
Taksitsiz	58,310	-	58,310
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**63,495**	**16,368**	**79,863**

6.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	322,894	700,499
Özel	29,677,012	28,110,747
Toplam	**29,999,906**	**28,811,246**

6.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	29,725,386	28,482,077
Yurtdışı Krediler	274,520	329,169
Toplam	**29,999,906**	**28,811,246**

6.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

6.10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	354,753	325,409	394,333	347,903
1-4 Yıl Arası	291,018	266,946	520,961	459,620
4 Yıldan Fazla	15,345	14,076	38,987	34,396
Toplam	**661,116**	**606,431**	**954,281**	**841,919**

6.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	661,116	954,281
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(54,685)	(112,362)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	**606,431**	**841,919**

6.10.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.11. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

6.11.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmamaktadır.

6.11.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**-**	**208,378**
Borsada İşlem Görenler	-	208,378
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**-**	**208,378**

6.11.3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**208,378**	**670,528**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(200,000)	(450,000)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	(8,378)	(12,150)
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**208,378**

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gelir tahakkuk ve reeskontları bulunmamaktadır. (8,378) TL iki dönem arasındaki gelir tahakkuku ve reeskontlarındaki değişimi ifade etmektedir.

6.12. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	369,872	122,904
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	223,413	289,879
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	853,152	807,254
Toplam	**1,446,437**	**1,220,037**

6.13. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

6.13.1. Donuk Alacaklardan Katılım Bankası Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**414**	**1,064**	**4,892**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**414**	**1,064**	**4,892**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	414	1,064	4,892
Önceki Dönem	**1,253**	**2,531**	**2,218**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**1,253**	**2,531**	**2,218**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,253	2,531	2,218

6.13.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	222,719	434,536	1,075,427
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	1,776,391	98,572	138,021
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	840,898	739,034
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(840,898)	(739,034)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(195,912)	(201,220)	(170,507)
Aktiften Silinen (-) (**)	(1)	(2,663)	(587,392)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	(2,313)	(544,823)
Bireysel Krediler	-	(148)	(11,423)
Kredi Kartları	-	(9)	(16,748)
Diğer	(1)	(193)	(14,398)
Donuk Alacak Reeskontları	10,771	11,806	55,804
Dönem Sonu Bakiyesi	973,070	442,895	1,250,387
Özel Karşılık (-)	(369,872)	(223,413)	(853,152)
Bilançodaki Net Bakiyesi	603,198	219,482	397,235

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 148,222 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.
(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 590,056 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Katılım Bankası, aktiften silinen bu tutarın %100 karşılık ayrılmış olan 338,110 TL tutarındaki bölümünü 6,856 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	108,846	237,682	1,068,464
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	874,326	82,104	57,597
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	612,897	385,889
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(612,897)	(385,889)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(148,904)	(121,934)	(168,462)
Aktiften Silinen (-) (**)	(280)	(1,357)	(306,437)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(274)	(1,323)	(287,552)
Bireysel Krediler	-	-	(5,312)
Kredi Kartları	-	-	(7,555)
Diğer	(6)	(34)	(6,018)
Donuk Alacak Reeskontları	1,628	11,033	38,376
Dönem Sonu Bakiyesi	222,719	434,536	1,075,427
Özel Karşılık (-)	(122,904)	(289,879)	(807,254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	99,815	144,657	268,173

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 97,376 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.
(**) Katılım Bankası, takipteki krediler portföyünün 182,824 TL tutarındaki bölümünü 13,636 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

6.13.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası yabancı para hesaplarda takip ettiği donuk alacakları Türk Parası hesaplarda takip etmeye karar vermiş ve mevcut bakiyeleri 24 Eylül 2017 tarihinde Türk Parası hesaplara aktarmıştır.

6.13.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**603,198**	**219,482**	**397,235**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	971,875	442,073	1,241,494
Özel Karşılık Tutarı (-)	(368,802)	(222,795)	(845,351)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	603,073	219,278	396,143
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1,195	822	8,893
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,070)	(618)	(7,801)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	125	204	1,092

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	**99,815**	**144,657**	**268,173**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	222,120	434,016	1,065,065
Özel Karşılık Tutarı (-)	(122,521)	(289,579)	(798,609)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	99,599	144,437	266,456
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	599	520	10,362
Özel Karşılık Tutarı (-)	(383)	(300)	(8,645)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	216	220	1,717

6.13.5. Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Kar Payı Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları İle Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	3,793	11,591	36,719
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	21,131	32,347	174,921
Karşılık Tutarı (-)	(17,338)	(20,756)	(138,202)
Önceki Dönem (Net)	5,714	10,673	8,750
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,751	45,726	50,688
Karşılık Tutarı (-)	(20,037)	(35,053)	(41,938)

6.13.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	191,784	103,625
İpotek	1,031,107	681,418
Rehin	58,534	76,578
Çek Senet	712,643	527,464
Diğer	8,093	9,945
Teminatsız	664,191	333,652
Toplam	**2,666,352**	**1,732,682**

6.13.7. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre ilgili krediler takip hesaplarına aktarılmakta, kanuni takip başlatılarak tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

6.13.8. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. Cari dönemde 338,110 TL (31 Aralık 2018: 182,824 TL) varlık yönetim şirketlerine satılmış, 251,946 TL (31 Aralık 2018: 125,250 TL) aktiften silinmiştir.

2019 yılı içinde terkin edilerek kayıttan düşülen takipteki alacak tutarı reeskont dahil 261,090 TL'dir. Terkin edilen bu tutarın takibe dönüşüm oranına etkisi %0.72 dir.

6.14. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	51,866	1,439	1,110	54,415
KOBİ Kredileri	88,702	20,155	24,261	133,118
Tüketici Kredileri	6,155	3,587	2,386	12,128
Toplam	**146,723**	**25,181**	**27,757**	**199,661**

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

Önceki Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	10,341	7,377	5,988	23,706
KOBİ Kredileri	73,019	41,340	14,853	129,212
Tüketici Kredileri	15,034	5,779	3,117	23,930
Toplam	**98,394**	**54,496**	**23,958**	**176,848**

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

7. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 213,563 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 406,616 TL).

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama AŞ ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur. Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-
2	TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-

Aşağıdaki tablolarda belirtilen değerler 31 Aralık 2019 tarihli TF Varlık Kiralama AŞ'nin bağımsız denetimden geçmiş ve TFKB Varlık Kiralama AŞ'nin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,856,229	70	-	-	-	8	3	-
2	281,369	117	-	-	-	(123)	(136)	-

10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	**Gayrimenkul**	**Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkuller**	**Diğer MDV**	**Toplam**
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	738,569	254,861	414,976	1,408,406
Dönem İçi Hareketler	17,304	86,851	64,047	168,202
-İktisap Edilenler	870	123,712	72,329	196,911
-Elden Çıkarılanlar	(219)	(36,861)	(8,282)	(45,362)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü	-	-	-	-
-Değer Artışı	16,653	-	-	16,653
Dönem Sonu Değeri	**755,873**	**341,712**	**479,023**	**1,576,608**
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(15,795)	-	(237,584)	(253,379)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(8,537)	(55,055)	(44,419)	(108,011)
-Amortisman Bedeli	(8,555)	(63,961)	(51,870)	(124,386)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	18	8,906	7,451	16,375
Dönem Sonu Değeri	**(24,332)**	**(55,055)**	**(282,003)**	**(361,390)**
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	**722,774**	**254,861**	**177,392**	**1,155,027**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**731,541**	**286,657**	**197,020**	**1,215,218**

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	698,309	5,782	337,778	1,041,869
Dönem İçi Hareketler	40,260	(5,782)	77,198	111,676
-İktisap Edilenler	40,532	2	100,957	141,491
-Elden Çıkarılanlar	(272)	(5,784)	(23,759)	(29,815)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü	-	-	-	-
-Değer Artışı	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**738,569**	**-**	**414,976**	**1,153,545**
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(7,330)	(5,782)	(209,395)	(222,507)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(8,465)	5,782	(28,189)	(30,872)
-Amortisman Bedeli	(8,449)	-	(42,092)	(50,541)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	(16)	5,782	13,903	19,669
Dönem Sonu Değeri	**(15,795)**	**-**	**(237,584)**	**(253,379)**
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	**690,979**	**-**	**128,383**	**819,362**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**722,774**	**-**	**177,392**	**900,166**

12. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

12.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XIII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

12.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

12.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	295,778	235,840
Dönem İçi Hareketler	58,480	59,938
- İktisap Edilenler	72,316	60,228
- Elden Çıkarılanlar (-)	(13,836)	(290)
-Transfer	-	-
- Değer Düşüşü	-	-
- Değer Artışı	-	-
Dönem Sonu Değeri	**354,258**	**295,778**
Birikmiş Amortisman	-	-
Dönem Başı Değeri	(207,406)	(169,782)
Dönem İçi Hareketler	(40,713)	(37,624)
- Amortisman Bedeli (-)	(41,029)	(37,639)
- Değer Artışı	-	-
-Transfer	-	-
- Elden Çıkarılanlar	316	15
Dönem Sonu Değeri	**(248,119)**	**(207,406)**
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	**88,372**	**66,058**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**106,139**	**88,372**

13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 44,345 TL (31 Aralık 2018: 65,885 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile 132,092 TL (31 Aralık 2018: 208,932 TL) ertelenmiş vergi aktifinin netleştirilmesi sonucunda 87,747 TL (31 Aralık 2018: 143,047 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	92,381	18,641
Karşılıklar	168,306	37,027
Kısa vadeli çalışan hakları	20,717	4,143
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,253	276
Dava karşılıkları	58,815	11,763
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(730)	(161)
Kredi reeskont farkları	2,100	462
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	118,628	26,098
Sabit kıymet amortisman farkı	(154,013)	(30,803)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(16,384)	(3,277)
Komisyon reeskontları	60,214	12,043
Risktenten korunma fonları	2,187	481
Kıymetli maden değerleme kar/zararı	12,469	2,743
Diğer (net)	38,122	8,311
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		**87,747**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	71,415	14,395
Karşılıklar	322,031	70,847
Kısa vadeli çalışan hakları	15,894	3,179
Kredi kartı promosyon karşılığı	1,139	251
Dava Karşılıkları	38,719	7,744
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	(1,802)	(397)
Kredi reeskont farkları	2,874	632
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	137,028	30,146
Sabit kıymet amortisman farkı	(129,892)	(25,978)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(8,058)	(1,612)
Komisyon reeskontları	66,531	13,306
Risktenten korunma fonları	(4,973)	(1,094)
Kıymetli maden değerleme kar/zararı	3,648	803
Diğer (net)	148,363	30,825
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		**143,047**

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	143,047	47,756
Cari dönem geliri/(gideri)	(24,678)	3,235
TFRS 9 etkisi	-	69,761
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(30,622)	22,295
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**87,747**	**143,047**

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Toplanan Fonların Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	3,044,470	-	-	-	-	-	-	-	**3,044,470**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,875,988	6,457,078	85,186	-	135,265	62,488	-	**8,616,005**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,735,582	-	-	-	-	-	-	-	**1,735,582**
Resmi Kuruluşlar	26,272	-	-	-	-	-	-	-	**26,272**
Ticari Kuruluşlar	1,580,133	-	-	-	-	-	-	-	**1,580,133**
Diğer Kuruluşlar	52,091	-	-	-	-	-	-	-	**52,091**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	69,767	-	-	-	-	-	-	-	**69,767**
Bankalar ve Katılım Bankaları	7,319	-	-	-	-	-	-	-	**7,319**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7,243	-	-	-	-	-	-	-	**7,243**
Katılım Bankaları	74	-	-	-	-	-	-	-	**74**
Diğer	2	-	-	-	-	-	-	-	**2**
IV. Katılma Hesapları-TP	-	444,749	1,360,553	37,913	-	11,274	15,967	-	**1,870,456**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	409,195	1,277,184	19,126	-	10,491	2,641	-	**1,718,637**
Diğer Kuruluşlar	-	35,554	77,869	18,787	-	783	13,326	-	**146,319**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	949	-	-	-	-	-	**949**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	4,551	-	-	-	-	-	**4,551**
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	5,061,622	-	-	-	-	-	-	-	**5,061,622**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,169,942	6,834,966	89,721	-	383,982	128,236	-	**9,606,847**
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	2,484,249	-	-	-	-	-	-	-	**2,484,249**
Yurtiçinde Yer. Tüzel	2,258,479	-	-	-	-	-	-	-	**2,258,479**
Yurtdışında Yer. Tüzel	225,549	-	-	-	-	-	-	-	**225,549**
Bankalar ve Katılım Bankaları	221	-	-	-	-	-	-	-	**221**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	137	-	-	-	-	-	-	-	**137**
Katılım Bankaları	84	-	-	-	-	-	-	-	**84**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	375,689	3,342,284	57,393	-	77,468	15,301	-	**3,868,135**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	351,903	3,034,294	57,386	-	73,794	439	-	**3,517,816**
Diğer Kuruluşlar	-	15,544	83,562	7	-	3,603	-	-	**102,716**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	8,242	184,461	-	-	71	14,862	-	**207,636**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	39,967	-	-	-	-	-	**39,967**
IX.Kıymetli Maden DH	2,687,200	-	-	930,637	-	68,705	606	-	**3,687,148**
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)	**15,013,123**	**4,866,368**	**17,994,881**	**1,200,850**	**-**	**676,694**	**222,598**	**-**	**39,974,514**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	**Toplam**
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1,581,535	-	-	-	-	-	-	-	**1,581,535**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,223,188	2,934,479	58,227	-	113,754	69,514	-	**5,399,162**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1,135,334	-	-	-	-	-	-	-	**1,135,334**
Resmi Kuruluşlar	9,633	-	-	-	-	-	-	-	**9,633**
Ticari Kuruluşlar	1,081,869	-	-	-	-	-	-	-	**1,081,869**
Diğer Kuruluşlar	42,471	-	-	-	-	-	-	-	**42,471**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	343	-	-	-	-	-	-	-	**343**
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,018	-	-	-	-	-	-	-	**1,018**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	941	-	-	-	-	-	-	-	**941**
Katılım Bankaları	76	-	-	-	-	-	-	-	**76**
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	**1**
IV. Katılma Hesapları-TP	-	396,816	2,254,542	97,882	-	12,322	25,381	-	**2,786,943**
Resmi Kuruluşlar	-	2	-	-	-	-	-	-	**2**
Ticari Kuruluşlar	-	374,444	1,811,336	11,028	-	11,686	2,534	-	**2,211,028**
Diğer Kuruluşlar	-	22,335	397,580	86,854	-	636	22,847	-	**530,252**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	35	23	-	-	-	-	-	**58**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	45,603	-	-	-	-	-	**45,603**
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	3,626,719	-	-	-	-	-	-	-	**3,626,719**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2,390,920	3,783,888	43,208	-	300,509	112,884	-	**6,631,409**
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	2,269,048	-	-	-	-	-	-	-	**2,269,048**
Yurtiçinde Yer. Tüzel	2,100,464	-	-	-	-	-	-	-	**2,100,464**
Yurtdışında Yer. Tüzel	166,959	-	-	-	-	-	-	-	**166,959**
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,625	-	-	-	-	-	-	-	**1,625**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	913	-	-	-	-	-	-	-	**913**
Katılım Bankaları	712	-	-	-	-	-	-	-	**712**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	477,104	1,309,409	43,904	-	19,664	13,389	-	**1,863,470**
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	332,374	1,280,261	43,781	-	16,520	228	-	**1,673,164**
Diğer Kuruluşlar	-	23,277	21,312	123	-	3,081	-	-	**47,793**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	121,453	7,836	-	-	63	13,161	-	**142,513**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.Kıymetli Maden DH	1,089,606	-	-	438,422	-	40,567	264	-	**1,568,859**
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)	**9,702,242**	**5,488,028**	**10,282,318**	**681,643**	**-**	**486,816**	**221,432**	**-**	**26,862,479**

1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	**13,789,494**	**8,282,519**	**15,998,876**	**10,441,312**
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	7,002,149	4,303,654	4,656,367	2,676,324
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	6,787,345	3,978,865	11,342,509	7,764,988
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	3,071	4,794
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Katılım Bankası'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

1.5. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları toplamı 3,071 TL'dir (31 Aralık 2018: 4,794 TL'dir).

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

2.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	1,940,417	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,640,698	792,451	2,456,103	4,561,244
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	130,192	1,201,298	130,153	2,926,701
Toplam	**1,770,890**	**1,993,749**	**4,526,673**	**7,487,945**

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,641,589	1,993,749	4,397,372	6,955,701
Orta ve Uzun Vadeli	129,301	-	129,301	532,244
Toplam	**1,770,890**	**1,993,749**	**4,526,673**	**7,487,945**

3. Türev Finansal Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,895	4,563	3,351	1,372
Swap İşlemleri	31,126	14,806	48,598	9,008
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	128	-	-	51
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**38,149**	**19,369**	**51,949**	**10,431**

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	76,768	-	363,665
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**76,768**	**-**	**363,665**

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar 4. Bölüm XI. dipnotta detaylı açıklanmıştır.

4. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	67,081	686	-	-
1-5 Yıl Arası	165,894	2,452	-	-
5 Yıldan Fazla	64,164	1,940	-	-
Toplam	**297,139**	**5,078**	**-**	**-**

Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma kar payı oranı olarak FTF (Fon Transfer Fiyatlaması) oranlarını kullanmıştır. İlgili oranlar 1 Ocak 2019 tarihinden sonraki dönemlerde 2 haftalık periyotlarda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir ıskonto oranı kullanır. Kira ödemelerindeki değişikliğin, değişken kar payı oranlarından kaynaklanması durumunda (LIBOR, EURIBOR) kiracı, kar payı oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılır.

5. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

5.1. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli kredilere ait anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 20,717 TL (31 Aralık 2018: 15,894 TL) tutarında izin karşılığı, 20,831 TL (31 Aralık 2018: 23,517 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 92,381 TL (31 Aralık 2018: 71,415 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	71,415	56,516
Cari hizmet maliyeti	7,714	5,920
Kar payı maliyeti	10,386	5,908
Aktüeryal kayıp (*)	7,254	10,185
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	5,562	2,302
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(9,950)	(9,416)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	**92,381**	**71,415**

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 34,463 TL (31 Aralık 2018: 27,209 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 6,893 TL (31 Aralık 2018: 5,442 TL) düşüldükten sonra net 27,750 TL (31 Aralık 2018: 21,767 TL) olarak gösterilmiştir.

5.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	9,490	6,022
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	78,928	39,137
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	12,753	20,934
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	58,815	38,719
Spot Türev İşlemleri Değer Düşme Karşılığı	1,073	970
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	19,215	18,303
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,253	1,139
Diğer	15,764	18,078
Toplam	**197,291**	**143,302**

(*) Katılım Bankası, katılma hesapları için dönem sonlarında dağıtacakları karlardan bakiyenin nihai olarak fon havuzuna aktarılması şartıyla kar dengeleme rezervi ayırmaktadır.

6. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

6.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 74,301 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2018: 127,935 TL) ve 45 TL tutarında (31 Aralık 2018: 117,215 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

6.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	74,256	10,720
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17,957	11,281
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,565	1,322
BSMV	22,428	25,461
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4,752	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,517	4,425
Diğer	8,266	7,841
Toplam	**131,741**	**61,050**

6.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,352	3,739
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,606	3,980
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	311	267
İşsizlik Sigortası-İşveren	622	534
Diğer	57	144
Toplam	**9,948**	**8,664**

7. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,497,558	-	1,326,515
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,497,558**	**-**	**1,326,515**

Katılım Bankası, National Commercial Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kar paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 karpaylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür.

10. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Kalemi, Bilançonun %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,600,000	2,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Katılım Bankası'nda Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.2.1. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.2.3. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.3. Katılım Bankası'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Katılım Bankası'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

11.4. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,440	15,790	(30,584)	(68,115)
Değerleme Farkı	13,440	15,790	(30,584)	(68,115)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**13,440**	**15,790**	**(30,584)**	**(68,115)**

11.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası, 21 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2018 yılı karı olan 444,750 TL'nin 22,076 TL'sini yasal yedeklere, 422,674 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	2,464,399	2,265,975
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	165	418
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	655,031	673,652
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	22,553	17,031
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	999,273	780,704
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,905	1,698
Diğer Cayılamaz Taahhütler	32,381	7,214
Toplam	**4,176,707**	**3,746,692**

1.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	6,288,310	6,994,118
Banka Aval ve Kabulleri	304,210	130,875
Akreditifler	734,625	434,015
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**7,327,145**	**7,559,008**

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	291,462	264,892
Kesin Teminat Mektupları	3,732,370	4,263,657
Avans Teminat Mektupları	131,458	264,178
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	440,409	353,295
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	1,031,345	1,232,068
Diğer Teminat Mektupları	661,266	616,028
Toplam	**6,288,310**	**6,994,118**

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,031,345	1,232,068
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	46,355	17,526
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	984,990	1,214,542
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,295,800	6,326,940
Toplam	**7,327,145**	**7,559,008**

1.2.4. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**31,321**	**0.80**	**24,835**	**0.73**	**47,850**	**1.13**	**56,265**	**1.68**
Çiftçilik ve Hayvancılık	31,321	0.80	24,835	0.73	47,850	1.13	56,265	1.68
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	**581,929**	**14.85**	**1,908,081**	**55.95**	**706,200**	**16.75**	**1,639,984**	**49.06**
Madencilik ve Taşocakçılığı	23,937	0.61	1,004	0.03	57,754	1.37	7,810	0.23
İmalat Sanayi	480,308	12.26	1,577,448	46.25	576,851	13.68	1,341,612	40.14
Elektrik, Gaz, Su	77,684	1.98	329,629	9.67	71,595	1.70	290,562	8.69
İnşaat	**1,411,211**	**36.03**	**464,176**	**13.61**	**1,599,336**	**37.93**	**552,822**	**16.54**
Hizmetler	**1,827,484**	**46.66**	**998,707**	**29.29**	**1,790,496**	**42.46**	**1,054,279**	**31.55**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,052,056	26.86	368,580	10.81	968,003	22.96	460,496	13.78
Otel ve Lokanta Hizmetleri	70,723	1.81	86,476	2.54	46,583	1.10	52,820	1.58
Ulaştırma ve Haberleşme	163,328	4.17	380,312	11.15	159,827	3.79	367,923	11.01
Mali Kuruluşlar	53,913	1.38	4,138	0.12	22,446	0.53	2,603	0.08
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	429,164	10.96	148,020	4.34	523,318	12.41	161,485	4.83
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	18,585	0.47	7,866	0.23	19,248	0.46	6,013	0.18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	39,715	1.01	3,315	0.10	51,071	1.21	2,939	0.09
Diğer	**64,748**	**1.66**	**14,653**	**0.42**	**72,511**	**1.73**	**39,265**	**1.17**
Toplam	**3,916,693**	**100.00**	**3,410,452**	**100.00**	**4,216,393**	**100.00**	**3,342,615**	**100.00**

1.2.5. I. ve II. Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**3,589,083**	**3,220,702**	**327,610**	**189,750**
Teminat Mektupları	3,518,108	2,256,388	327,610	186,204
Aval ve Kabul Kredileri	70,975	230,104	-	3,131
Akreditifler	-	734,210	-	415
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**14,981,349**	**12,638,605**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,472,518	2,337,058
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,285,918	10,269,677
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	222,913	31,870
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	**38,833**	**331,297**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**15,020,182**	**12,969,902**

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	3,405,500	532,763	3,071,995	284,305
Kısa Vadeli Kredilerden	1,376,085	143,521	1,047,499	50,395
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,923,135	388,089	1,958,948	233,740
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	106,280	1,153	65,548	170
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3,405,500**	**532,763**	**3,071,995**	**284,305**

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

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	43,395	73,895	39,128	44,635
Yurtiçi Bankalardan	278	967	-	484
Yurtdışı Bankalardan	87	15,033	-	805
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**43,760**	**89,895**	**39,128**	**45,924**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	7,335	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	233,405	117,611	283,607	50,828
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,662	-	43,550	-
Toplam	**236,067**	**124,946**	**327,157**	**50,828**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları	100,114	80,414

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	115,775	122,017	166,703	149,918
T.C. Merkez Bankasına	99,142	-	115,286	-
Yurtiçi Bankalara	2,079	9,152	2,783	11,365
Yurtdışı Bankalara (*)	14,554	112,865	48,634	138,553
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	456,587	112,550	215,962	250,149
Toplam	**572,362**	**234,567**	**382,665**	**400,067**

(*)Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	569,073	465,981

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Katılma Hesabı**	**Toplam**
Türk Parası							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	221	4,474	-	-	-	-	4,695
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	269,775	623,375	9,009	19,435	5,580	-	927,174
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	31	-	-	-	-	31
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	41,480	296,280	2,050	1,919	326	-	342,055
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	4,292	27,875	841	94	3,214	-	36,316
Toplam	**315,768**	**952,035**	**11,900**	**21,448**	**9,120**	**-**	**1,310,271**
Yabancı Para							
Bankalar	15	500	-	-	-	-	515
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	55,433	142,764	1,925	8,735	1,562	-	210,419
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	9,202	51,353	1,579	862	6	-	63,002
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	2,730	6,642	2	100	419	-	9,893
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	6,002	487	2	-	6,491
Toplam	**67,380**	**201,259**	**9,508**	**10,184**	**1,989**	**-**	**290,320**
Genel Toplam	**383,148**	**1,153,294**	**21,408**	**31,632**	**11,109**	**-**	**1,600,591**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 6 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 177 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**462,610,860**	**479,849,928**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	17,087	9,545
Türev Finansal İşlemlerden	1,550,432	2,001,499
Kambiyo İşlemlerinden Kar	461,043,341	477,838,884
Zarar	**(462,419,772)**	**(479,766,019)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(4,999)	(2,136)
Türev Finansal İşlemlerden	(1,248,107)	(1,602,834)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(461,166,666)	(478,161,049)

5 Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2,706	4,041
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	44,528	36,357
Çek Karnesi Bedelleri	2,725	3,801
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	578,673	562,419
Diğer	17,164	15,188
Toplam	**645,796**	**621,806**

6. Katılım Bankası'nın Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**1,256,926**	**952,668**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	26,271	37,029
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	45,540	155,327
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,185,115	760,312
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**3,934**	**4,534**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	3,934	4,534
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**71,617**	**98,274**
Toplam	**1,332,477**	**1,055,476**

(*) 71,617 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 34,657 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 26,158 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 10,802 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 98,274 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,358 TL tutarında çekler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 15,203 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 6,684 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 2,224 TL tutarında gayrinakdi krediler için ayrılan ikinci aşama beklenen zarar karşılığı giderlerinden, 34,723 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 21,079 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 16,003 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13,712
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	124,385
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41,029
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,453
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	188,539
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,203
Bakım ve Onarım Giderleri	7,953
Reklam ve İlan Giderleri	21,438
Diğer Giderler	155,945
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,930
Diğer	211,523
Toplam	**583,571**

	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	450,587
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4,714
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	50,540
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	37,639
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	255,632
Faaliyet Kiralama Giderleri	99,070
Bakım ve Onarım Giderleri	9,800
Reklam ve İlan Giderleri	19,176
Diğer Giderler	127,586
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	676
Diğer	153,797
Toplam	**953,585**

(*)Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın vergi öncesi karı 477,153 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: 569,450 TL). Vergi öncesi karının 1,940,839 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden (31 Aralık 2018: 1,745,826 TL), 141,723 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 126,793 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 1,109,822 TL'dir (31 Aralık 2018: 953,585 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	477,153	569,450
Kurumlar vergisi oranı	% 22	% 22
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	104,974	125,279
İndirimler	(82,141)	(156,284)
İlaveler	76,146	155,705
Hesaplanan Vergi	**98,979**	**124,700**

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Vergi sonrası faaliyet karı 378,174 TL'dir (31 Aralık 2018: 444,750 TL'dir).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Katılım Bankası'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 4,536,840 TL, kar payı giderleri 2,596,001 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: kar payı gelirleri 3,937,713 TL, kar payı giderleri 2,191,887 TL).

11.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.3. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	356	430
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	1,161	1,314
Havale Komisyonları	12,290	12,266
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	24,590	19,797
İtibar Mektupları Komisyonları	332	522
Ekspertiz Ücretleri	8,284	10,433
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	66,384	51,348
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	62,522	70,087
Peşin İthalat Komisyonları	2,441	2,217
Diğer Komisyon ve Ücretler	62,938	47,526
Toplam	**241,298**	**215,940**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	94,751	107,258
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	1,524	1,310
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	14,155	13,366
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	5,379	4,111
Ekspertiz ücretleri	7,936	11,282
Diğer Komisyon ve Ücretler	62,200	51,043
Toplam	**185,945**	**188,370**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

1.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış 127,929 TL' dir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 13,483 TL).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış 14,988 TL' dir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: 96,245 TL).

2.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış 5,585 TL' dir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

6.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla Katılım Bankası, kar payı bildirimi yapmamıştır.

3.2. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde yedek akçelere 22,076 TL ve olağanüstü yedek akçelere 422,674 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2018: yedek akçelere 19,856 TL, olağanüstü yedek akçelere 355,504 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kar Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.2. Özkaynak Değişim Tablosunda Yer Alan Diğer Sermaye Artırım Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 2,415,994 TL (31 Aralık 2018: 1,328,838 TL tutarında azalış) tutarındaki azalış "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 273,715 TL (31 Aralık 2018: 133,256 TL tutarında artış) tutarındaki azalış "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 1,181,950 TL tutarında artış (31 Aralık 2018: 2,171,180 TL, tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elde çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,293,896	4,713,491
Kasa ve Efektif Deposu	393,639	549,880
T.C. Merkez Bankası	569,097	2,748,944
Yoldaki Paralar	1,331,160	1,414,667
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,603,961	1,435,300
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,603,961	1,435,300
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5,897,857**	**6,148,791**

5. Katılım Bankası'nın ya da Katılım Bankası'nın Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Katılım Bankası'nın Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eş Değer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 5,692,474 TL (31 Aralık 2018: 3,768,126 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

VII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	715,184	-	17	-	5,120	22,787
Dönem Sonu Bakiyesi	343,284	-	50	-	4,928	19,900
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	**100,114**	**-**	**8**	**-**	**327**	**203**

(*)Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	362,667	-	56	-	95,939	33,915
Dönem Sonu Bakiyesi	715,184	-	17	-	5,120	22,787
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	**80,414**	**-**	**13**	**-**	**9,181**	**247**

(*)Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

1.2. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	300	403	1,461	13,724	26,156	40,359
Dönem Sonu	144	300	8,023	1,461	97,463	26,156
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	**25**	**-**	**1**	**11**	**2,401**	**1,149**

1.3. Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	347	(67)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alınan Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	6,591,391	5,675,057	1,862,614	1,734,621	-	-
Dönem Sonu	1,856,577	6,591,391	1,497,558	1,862,614	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri	**569,073**	**465,981**	**141,484**	**138,302**	-	-

1.5. Katılım Bankası'nın Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2019 itibarıyla 19,330 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2018: 13,023 TL).

VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Katılım Bankası'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı (*)		
Yurtiçi şube	310	2,205		
		Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler		1-		
		2-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	- 1-	-	-
		2-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler		1-		
		2-		

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1,256 personel bulunmaktadır.

2. Katılım Bankası'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Yeni Birimler Oluşturması, Açılan Birimlerini Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumuyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası, 2019 yılı içerisinde 9 adet yurtiçi şube açılışı yapmış, 5 adet yurtiçi şube kapatmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Katılım Bankası'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	4
Görünüm	Durağan

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19 Temmuz 2019 tarihinde, Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 'nin uzun vade yabancı para cinsinden kredi notunu "BB-"den "B+" seviyesine, uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu "BB"den "BB-" seviyesine aşağı yönlü revize etmiştir. Fitch Ratings, 12 Kasım 2019 tarihinde ise Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin uzun vadeli yabancı para ve yerel para (TL) kredi not görünümlerini "Negatif"ten "Durağan" a yükseltmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.