QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

QNB Finansbank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide 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 Grup'tan 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 finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca, aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda belirtilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü Bölüm dipnot VIII ve Beşinci bölüm dipnot I.6'da açıklandığı üzere Grup, TFRS 9 ''Finansal Araçlar Standardına" finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile finansal araçların sınıflandırılmasının Grubun kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grubun geçmiş performasına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grubun geçmiş performasına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Riskten Korunma Muhasebesi	
Bölüm 5 Dipnot I.12 ve Dipnot II.8'de açıklandığı üzere, Grup faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, krediler ve alacaklar, Finansal kiralama alacakları, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan Finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır. Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme ' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi ve korunma muhasebesinin sonlandırılması ile sözkonusu etkilerin varlıkların taşınan değeri üzerine etkileri gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanısıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermekte olup, sözkonusu korunma muhasebesinin sonlandırılması durumunda korunan varlığın taşınan değerinin uygunluğunun ilgili standartlar uyarınca değerlendirilmesini içermektedir.
Türev Finansal Araçların Değerlemesi	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2.b ve Dipnot II.2'de açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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 finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide 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.)

- Grup'un 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, Grup'un 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 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide 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.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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 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) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tabloların, kanun ile Ana Ortaklık 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 Hatice Dilek Çilingir Köstem'dir.

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

Hatice Dilek Çilingir Köstem, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Ocak 2020
İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnbfinansbank.com

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 finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıl sonu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar
1. ONB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. Hemenal Finansman Anonim Şirketi
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler
1. Bosphorus Financial Services Limited
2. İstanbul Bond Company S.A.

Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu 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.

Ömer A. Aras	**Ali Teoman Kerman**	**Ramzi T.A. Mari**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	**Durmuş Ali Kuzu**	
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
Temel Güzeloğlu	**Adnan Menderes Yayla**	**Ercan Sakarya**
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Elif Akan / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : (0 212) 318 57 80
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu) 4
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu 6
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu 7
IV. Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu 9
VI. Konsolide nakit akış tablosu 10
VII. Kar Dağıtım Tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 15
IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 17
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 19
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 19
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 19
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar 23
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 25
X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması 26
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 27
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 28
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 28
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 28
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 29
XVI. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar 29
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 29
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 30
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 30
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 32
XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 32
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 32
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 32
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 33
XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması 34
XXVI. Hisse Başına Kazanç 34
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 37
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar 46
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 77
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 79
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 83
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 83
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 90
VIII. Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 92
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 93

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 94
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 111
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 118
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 125
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 130
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 131
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 133
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 135

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 136

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 137
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 137

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

II. Ana Ortaklık Banka'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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve QNB arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, Qatar National Bank S.A.Q.'ya devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Ana Ortaklık Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık Banka yeni logosu ve işletme adı 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla "QNB FİNANSBANK" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın "FİNANS BANK A.Ş." olan ticari unvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88 QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Al-Khalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Yüksek Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Lisans
Burçin Dündar Tüzün(*)	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar(**)	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

(*) 1 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Burçin Dündar Tüzün, Kurumsal ve Ticari Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) 1 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Zeynep Kulalar, Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 523 yurt içi (31 Aralık 2018 - 540), 1 yurt dışı (31 Aralık 2018 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2018 - 1). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.538 (31 Aralık 2018 – 13.466) kişidir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ibtech A.Ş. ile E-finans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" olarak tanımlanan Bosphorus Financial Services Limited ve İstanbul Bond Company S.A. konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş(*) 31.12.2018		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**16.549.802**	**27.187.638**	**43.737.440**	**18.722.660**	**22.505.832**	**41.228.492**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**4.749.207**	**18.322.590**	**23.071.797**	**2.500.305**	**17.725.314**	**20.225.619**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.127.558	17.622.984	18.750.542	1.822.718	16.688.725	18.511.443
1.1.2	Bankalar	(3)	403.520	699.615	1.103.135	205.463	1.036.589	1.242.052
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	3.225.937	-	3.225.937	509.711	-	509.711
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.808	9	7.817	37.587	-	37.587
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**276.304**	**103.932**	**380.236**	**42.381**	**113.390**	**155.771**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		209.766	16.398	226.164	19.616	2.811	22.427
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24.564	-	24.564	7.320	-	7.320
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		41.974	87.534	129.508	15.445	110.579	126.024
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**4.787.538**	**7.558.560**	**12.346.098**	**4.547.355**	**3.898.418**	**8.445.773**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.777.207	7.352.489	12.129.696	4.540.725	3.763.899	8.304.624
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	182.123	189.797	4.912	113.259	118.171
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.657	23.948	26.605	1.718	21.260	22.978
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(12)**	**6.736.753**	**1.202.556**	**7.939.309**	**11.632.619**	**768.710**	**12.401.329**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.422.158	1.157.309	6.579.467	8.929.754	657.292	9.587.046
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1.314.595	45.247	1.359.842	2.702.865	111.418	2.814.283
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**85.772.166**	**47.059.324**	**132.831.490**	**75.233.583**	**37.928.092**	**113.161.675**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**83.674.566**	**35.353.734**	**119.028.300**	**72.713.180**	**29.200.104**	**101.913.284**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**751.652**	**4.036.505**	**4.788.157**	**1.381.904**	**3.706.195**	**5.088.099**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(7)**	**1.330.012**	**221.571**	**1.551.583**	**868.619**	**104.385**	**973.004**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**8.588.791**	**7.592.511**	**16.181.302**	**7.916.505**	**5.015.688**	**12.932.193**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.588.791	7.028.183	15.616.974	7.916.505	4.283.527	12.200.032
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	564.328	564.328	-	732.161	732.161
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**8.572.855**	**144.997**	**8.717.852**	**7.646.625**	**98.280**	**7.744.905**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(17)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**217.648**	**-**	**217.648**	**186.645**	**-**	**186.645**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**5.982**	**-**	**5.982**	**5.982**	**-**	**5.982**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5.982	-	5.982	5.982	-	5.982
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**38.038**	**-**	**38.038**	**38.054**	**-**	**38.054**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.038	-	38.038	38.054	-	38.054
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**173.628**	**-**	**173.628**	**142.609**	**-**	**142.609**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		170.828	-	170.828	139.809	-	139.809
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**3.386.959**	**276**	**3.387.235**	**2.868.939**	**61**	**2.869.000**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**453.366**	**-**	**453.366**	**411.200**	**-**	**411.200**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		453.366	-	453.366	411.200	-	411.200
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**6.248**	**-**	**6.248**	**77.001**	**-**	**77.001**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	**445.244**	**-**	**445.244**	**618.081**	**-**	**618.081**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(18)**	**3.091.466**	**3.356.049**	**6.447.515**	**2.747.944**	**2.200.196**	**4.948.140**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**109.922.899**	**77.603.287**	**187.526.186**	**100.866.053**	**62.634.181**	**163.500.234**

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş(*) 31.12.2018		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**46.775.898**	**58.724.355**	**105.500.253**	**44.763.096**	**42.063.120**	**86.826.216**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**2.042.956**	**17.376.361**	**19.419.317**	**1.102.021**	**19.450.212**	**20.552.233**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**351.897**	**8.797.038**	**9.148.935**	**711.126**	**4.622.546**	**5.333.672**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**5.070.667**	**9.280.880**	**14.351.547**	**4.084.174**	**7.765.903**	**11.850.077**
4.1	Bonolar		4.459.553	116.648	4.576.201	3.482.767	388.754	3.871.521
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		442.887	-	442.887	436.650	-	436.650
4.3	Tahviller		168.227	9.164.232	9.332.459	164.757	7.377.149	7.541.906
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**3.448.115**	**1.687.378**	**5.135.493**	**5.611.501**	**838.688**	**6.450.189**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	2.960.728	1.293.589	4.254.317	5.451.826	662.190	6.114.016
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	487.387	393.789	881.176	159.675	176.498	336.173
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**421.406**	**15.879**	**437.285**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**921.907**	**-**	**921.907**	**826.061**	**-**	**826.061**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		560.445	-	560.445	452.523	-	452.523
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		361.462	-	361.462	373.538	-	373.538
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**213.410**	**-**	**213.410**	**159.866**	**-**	**159.866**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**5.432.553**	**5.432.553**	**-**	**4.816.098**	**4.816.098**
14.1	Krediler		-	5.432.553	5.432.553	-	4.816.098	4.816.098
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**5.573.013**	**4.627.165**	**10.200.178**	**5.189.832**	**6.892.547**	**12.082.379**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**17.398.475**	**(633.167)**	**16.765.308**	**15.088.886**	**(485.443)**	**14.603.443**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(76.340)	101.267	24.927	(52.953)	44.291	(8.662)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(101.108)	(734.434)	(835.542)	430.556	(529.734)	(99.178)
16.5	Kâr Yedekleri		11.353.778	-	11.353.778	8.781.070	-	8.781.070
16.5.1	Yasal Yedekler		721.459	-	721.459	634.516	-	634.516
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		10.632.319	-	10.632.319	8.146.554	-	8.146.554
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		2.864.094	-	2.864.094	2.572.708	-	2.572.708
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.864.094	-	2.864.094	2.572.708	-	2.572.708
16.7	Azınlık Payları		7.337	-	7.337	6.791	-	6.791
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**82.217.744**	**105.308.442**	**187.526.186**	**77.536.563**	**85.963.671**	**163.500.234**

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**143.685.259**	**223.417.578**	**367.102.837**	**130.725.576**	**177.963.434**	**308.689.010**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**10.257.777**	**18.245.467**	**28.503.244**	**8.744.817**	**14.944.429**	**23.689.246**
1.1.	Teminat Mektupları		10.167.212	9.846.193	20.013.405	8.728.878	8.756.308	17.485.186
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		419.645	66.525	486.170	363.694	43.691	407.385
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		5.338.469	9.779.668	15.118.137	4.414.542	8.712.617	13.127.159
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4.409.098	-	4.409.098	3.950.642	-	3.950.642
1.2.	Banka Kredileri		22.742	5.799.601	5.822.343	15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		22.742	5.799.601	5.822.343	15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		67.823	2.599.673	2.667.496	119	1.727.687	1.727.806
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		67.823	2.000.767	2.068.590	119	1.682.271	1.682.390
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	598.906	598.906	-	45.416	45.416
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**82.504.459**	**6.301.824**	**88.806.283**	**63.715.808**	**3.974.340**	**67.690.148**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	47.699.180	5.245.759	52.944.939	36.609.777	2.179.323	38.789.100
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1.326.013	4.004.529	5.330.542	427.989	1.718.222	2.146.211
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.309.356	594	14.309.950	10.851.659	526	10.852.185
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.377.515	-	2.377.515	2.181.264	-	2.181.264
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		29.197	-	29.197	28.728	-	28.728
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		28.781.240	-	28.781.240	22.362.300	-	22.362.300
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		71.447	-	71.447	29.958	-	29.958
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		804.412	1.240.636	2.045.048	727.879	460.575	1.188.454
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		34.805.279	1.056.065	35.861.344	27.106.031	1.795.017	28.901.048
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		34.741.148	748.047	35.489.195	27.048.976	1.678.758	28.727.734
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		64.131	308.018	372.149	57.055	116.259	173.314
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**50.923.023**	**198.870.287**	**249.793.310**	**58.264.951**	**159.044.665**	**217.309.616**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		16.995.877	63.215.920	80.211.797	18.063.782	47.418.740	65.482.522
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.993.716	23.111.386	30.105.102	6.676.382	17.556.538	24.232.920
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10.002.161	40.104.534	50.106.695	11.387.400	29.862.202	41.249.602
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		33.927.146	135.654.367	169.581.513	40.201.169	111.625.925	151.827.094
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.837.474	5.228.896	8.066.370	2.517.071	4.581.723	7.098.794
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.234.775	1.792.339	4.027.114	1.335.604	2.193.969	3.529.573
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		602.699	3.436.557	4.039.256	1.181.467	2.387.754	3.569.221
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		25.285.071	121.572.364	146.857.435	32.179.059	99.168.311	131.347.370
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		7.167.491	36.906.553	44.074.044	14.037.137	30.588.966	44.626.103
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		18.017.580	25.893.831	43.911.411	16.501.922	28.568.691	45.070.613
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		50.000	29.385.990	29.435.990	820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		50.000	29.385.990	29.435.990	820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.705.403	7.537.454	13.242.857	5.505.039	6.823.437	12.328.476
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.385.083	5.219.625	6.604.708	2.341.029	3.789.135	6.130.164
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.320.320	2.317.829	6.638.149	3.164.010	3.034.302	6.198.312
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		99.198	97.912	197.110	-	237.014	237.014
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		99.198	-	99.198	-	118.507	118.507
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	97.912	97.912	-	118.507	118.507
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	1.217.741	1.217.741	-	815.440	815.440
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**923.222.865**	**199.370.349**	**1.122.593.214**	**737.183.757**	**166.377.574**	**903.561.331**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**187.995.356**	**10.355.208**	**198.350.564**	**69.147.240**	**7.436.300**	**76.583.540**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.535.551	7.095	4.542.646	384.389	15.581	399.970
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		141.145.402	4.607.369	145.752.771	34.063.877	2.863.101	36.926.978
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		5.587.773	1.187.437	6.775.210	4.428.561	688.567	5.117.128
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.748.473	419.279	2.167.752	1.516.634	342.062	1.858.696
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		34.978.157	4.134.028	39.112.185	28.753.779	3.526.989	32.280.768
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**441.122.637**	**119.044.468**	**560.167.105**	**406.505.048**	**96.312.753**	**502.817.801**
5.1.	Menkul Kıymetler		3.572.768	8.761.567	12.334.335	2.523.879	8.044.413	10.568.292
5.2.	Teminat Senetleri		398.506	82.436	480.942	442.693	131.866	574.559
5.3.	Emtia		476.476	-	476.476	66.090	-	66.090
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		102.041.042	61.972.389	164.013.431	90.756.028	53.481.420	144.237.448
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		334.633.845	48.228.076	382.861.921	312.716.358	34.655.054	347.371.412
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**294.104.872**	**69.970.673**	**364.075.545**	**261.531.469**	**62.628.521**	**324.159.990**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.066.908.124**	**422.787.927**	**1.489.696.051**	**867.909.333**	**344.341.008**	**1.212.250.341**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018(*)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**19.151.624**	**17.184.574**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15.209.881	13.405.224
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		190.664	200.684
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		258.594	201.643
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		243.478	38.928
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.427.046	2.551.730
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		20.091	2.252
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.088.038	820.642
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.318.917	1.728.836
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		531.030	493.419
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		290.931	292.946
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**11.311.525**	**9.306.793**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.816.808	6.472.132
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.494.179	1.339.723
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		427.454	430.607
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.491.444	1.047.798
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		64.596	1.200
2.6	Diğer Faiz Giderleri		17.044	15.333
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**7.840.099**	**7.877.781**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.823.540**	**2.252.137**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.508.712	2.799.449
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		159.282	114.751
4.1.2	Diğer		3.349.430	2.684.698
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		685.172	547.312
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.128	1.602
4.2.2	Diğer		683.044	545.710
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**2.934**	**5.716**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(1.340.686)**	**(1.222.167)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		65.103	17.224
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.258.332)	702.547
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(147.457)	(1.941.938)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**146.658**	**75.007**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**9.472.545**	**8.988.474**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1.918.759**	**2.313.213**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**74.919**	**4.237**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.827.064**	**1.521.226**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**2.251.890**	**1.923.646**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**3.399.913**	**3.226.152**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**89.429**	**44.789**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**3.489.342**	**3.270.941**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(624.702)**	**(697.736)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(231.430)	(802.797)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		180.306	1.117.542
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(573.578)	(1.012.481)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**2.864.640**	**2.573.205**
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)**	**2.864.640**	**2.573.205**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		2.864.094	2.572.708
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		546	497
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0855	0,0768

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2.864.640**	**2.573.205**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(702.775)**	**(130.313)**
2.1	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılamayacaklar**	**33.589**	**38.099**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(29.985)	19.691
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	60.293	24.064
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.281	(5.656)
2.2	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**(736.364)**	**(168.412)**
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	280.269	(424.103)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.233.787)	209.669
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	217.154	46.022
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.161.865**	**2.442.892**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2018																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	-	-	-	**(68.312)**	**21.551**	-	**(251.126)**	**231.847**	**7.365.587**	**1.771.786**	-	**12.422.047**	**6.294**	**12.428.341**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	**88.513**	-	-	**(256.303)**	-	**(167.790)**	-	**(167.790)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	-	(256.303)	-	(167.790)	-	(167.790)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	-	-	-	**(68.312)**	**21.551**	-	**(162.613)**	**231.847**	**7.365.587**	**1.515.483**	-	**12.254.257**	**6.294**	**12.260.551**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**15.359**	**22.740**	-	**(333.729)**	**165.317**	-	-	**2.572.708**	**2.442.395**	**497**	**2.442.892**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.415.483**	**(1.515.483)**	-	**(100.000)**	-	**(100.000)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	(100.000)	-	(100.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.483	(1.415.483)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.350.000**	**714**	-	-	-	**(52.953)**	**44.291**	-	**(496.342)**	**397.164**	**8.781.070**	-	**2.572.708**	**14.596.652**	**6.791**	**14.603.443**

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2019																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	-	-	-	**(52.953)**	**44.291**	-	**(496.342)**	**397.164**	**8.781.070**	-	**2.572.708**	**14.596.652**	**6.791**	**14.603.443**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (***)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	-	-	-	**(52.953)**	**44.291**	-	**(496.342)**	**397.164**	**8.781.070**	-	**2.572.708**	**14.596.652**	**6.791**	**14.603.443**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**(23.387)**	**56.976**	-	**226.655**	**(963.019)**	-	-	**2.864.094**	**2.161.319**	**546**	**2.161.865**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.572.708**	-	**(2.572.708)**	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.572.708	-	(2.572.708)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.350.000**	**714**	-	-	-	**(76.340)**	**101.267**	-	**(269.687)**	**(565.855)**	**11.353.778**	-	**2.864.094**	**16.757.971**	**7.337**	**16.765.308**

(*) 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
(**) 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
(***) TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler Üçüncü bölüm XXVI dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**10.184.799**	**7.306.839**
1.1.1	Alınan Faizler		18.081.879	14.365.902
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.860.323)	(4.784.748)
1.1.3	Alınan Temettüler		2.934	5.716
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.514.697	2.801.282
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		146.658	75.007
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.503.939	1.261.968
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.236.844)	(2.639.452)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(768.255)	(591.048)
1.1.9	Diğer		1.800.114	(3.187.788)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1.894.003)**	**(1.110.132)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(222.751)	132.395
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2.867.541	182.022
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14.048.513)	(7.189.232)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.718.085)	(3.610.949)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.787.924	1.123.770
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12.329.077	7.509.231
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(3.338.332)	(2.398.475)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		449.136	3.141.106
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**8.290.796**	**6.196.707**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(4.986.347)**	**(2.894.114)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(246.657)	(225.886)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		26.747	16.297
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.477.428)	(2.364.582)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.797.849	1.237.280
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.406.328)	(2.201.072)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.496.516	837.723
2.9	Diğer		(177.046)	(193.874)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1.969.590**	**(166.198)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.459.394	3.075.596
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.293.410)	(3.141.794)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(100.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		(196.394)	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**356.419**	**(39.314)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**5.630.458**	**3.097.081**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(2)**	**9.184.452**	**6.087.371**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**14.814.910**	**9.184.452**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2019(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2018
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	3.179.760	3.058.741
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	557.603	648.912
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	163.465	711.041
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	394.138	(62.129)
A.	**NET DÖNEM KARI 1.1-1.2**	**2.622.157**	**2.409.829**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	85.130
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**2.622.157**	**2.324.699**
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar 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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(2.324.699)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,0783	0,0719
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%7,83	%7,19
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 (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımı yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

(**) 2019 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Konsolide 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 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.Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2018'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla TFRS 16'nın uygulanması dışında tutarlıdır.

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve türev finansal yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre TL olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

2.1.1. Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Grup, ekli konsolide finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

2.1.2. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

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

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grubun yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.
Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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

Grup'un TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2019 itibarıyla 462.294 TL, kiralama yükümlülüğü 437.285 TL, finansman gideri 62.128 TL, amortisman gideri ise 219.526 TL'dir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 3 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur risk faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup,

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5,9402 TL	5,2609 TL
Avro	6,6506 TL	6,0280 TL

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 1.258.332 TL (31 Aralık 2018 – 702.547 TL türev finansal işlemler karı) tutarındaki türev finansal işlemler zararı ve 147.457 TL (31 Aralık 2018 – 1.941.938 TL net kambiyo zararı) tutarındaki kambiyo zararı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 1.719.400 TL (31 Aralık 2018 – 2.017.523 TL net faiz gideri) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 313.611 TL (31 Aralık 2018 – 778.132 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda" ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

		Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
					31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
5.	QNB Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
7.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ya da "TFRS") uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlenmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş, kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması 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 değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli konut ve proje finansman kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: satılmaya hazır finansal varlıklar) portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: satılmaya hazır finansal varlıklar) portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde gösterilen 1.225.581 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri 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.

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modeline uygun olarak muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföylerinde hisse senetleri ,bono ve tahviller bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, Aralık 2018 döneminde özel amaçlı şirkete kullandırmış olduğu bir kredisine ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması nedeniyle ilgili kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflandırmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Grup, 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 ayırmaktadır. 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 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2019 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla,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. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

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. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık Banka, 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 tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, "Yeni Ekonomik Plan") değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

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

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

Temerrüt Tutarı

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

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı paremetlerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel GDP büyümesi
- İşsizlik oranı
- Avrupa Bölgesi enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

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

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

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

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

- 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 borçlar, Grubun muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibariyle gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.

- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibariyle anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 11.992.093 TL'dir (31 Aralık 2018 – 6.488.226 TL).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, 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 finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Grubun aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

Grup, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grubun "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Grubun bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

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

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

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. 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 hesaplanmaktadır. Ancak 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 olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın 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 %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) 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.

2. Ertelenmiş vergiler

Grup, 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 karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında, 2020 yılı (31 Aralık 2018: 2019 ve 2020 yılları 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.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır.

Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

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

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır (Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Grup, bunların haricinde finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde bulunmakta olup sigortacılık, faktoring, yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 40.000 - 300.000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2019)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.547.694	2.765.721	2.526.684	7.840.099
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.023.007	716.756	83.777	2.823.540
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	115.515	9.950	(1.319.493)	(1.194.028)
Temettü Geliri	-	-	2.934	2.934
Faaliyet Geliri	**4.686.216**	**3.492.427**	**1.293.902**	**9.472.545**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	397.012	1.584.209	(62.462)	1.918.759
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	74.919	74.919
Personel Giderleri (-)	411.636	590.539	824.889	1.827.064
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.795.558	962.109	(505.777)	2.251.890
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	89.429	89.429
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**2.082.010**	**355.570**	**1.051.762**	**3.489.342**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**-**	**624.702**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**2.864.640**
Toplam Varlıklar	**39.764.608**	**76.885.580**	**58.274.195**	**187.526.186**
Bölüm Varlıkları	39.764.608	76.885.580	58.274.195	174.924.383
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	217.648
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	12.384.155
Toplam Yükümlülükler	**68.846.852**	**31.246.986**	**53.749.223**	**187.526.186**
Bölüm Yükümlülükleri	68.846.852	31.246.986	53.749.223	153.843.061
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	16.917.817
Özkaynaklar	-	-	-	16.765.308
Diğer Bölüm Kalemleri	**458.631**	**242.203**	**(143.667)**	**557.167**
Sermaye Yatırımı	25.693	13.569	(2.042)	37.220
Amortisman	432.938	228.634	(141.625)	519.947

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2018)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.078.539	2.901.813	2.897.429	7.877.781
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.570.507	647.526	34.104	2.252.137
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	46.021	176.264	(1.369.445)	(1.147.160)
Temettü Geliri	-	-	5.716	5.716
Faaliyet Geliri	**3.695.067**	**3.725.603**	**1.567.804**	**8.988.474**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	574.009	1.496.184	243.020	2.313.213
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	4.237	4.237
Personel Giderleri (-)	325.944	501.701	693.581	1.521.226
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.497.974	870.800	(445.128)	1.923.646
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	44.789	44.789
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**1.297.140**	**856.918**	**1.116.883**	**3.270.941**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**-**	**697.736**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**2.573.205**
Toplam Varlıklar	**33.583.981**	**66.792.610**	**52.306.155**	**163.500.234**
Bölüm Varlıkları	33.583.981	66.792.610	52.306.155	152.682.746
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	186.645
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	10.630.843
Toplam Yükümlülükler	**56.362.699**	**26.784.970**	**46.230.627**	**163.500.234**
Bölüm Yükümlülükleri	56.362.699	26.784.970	46.230.627	129.378.296
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	19.518.495
Özkaynaklar	-	-	-	14.603.443
Diğer Bölüm Kalemleri	**422.355**	**230.107**	**(87.680)**	**564.782**
Sermaye Yatırımı	230.912	125.805	(49.869)	306.848
Amortisman	191.443	104.302	(37.811)	257.934

XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

2018 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**2.409.829**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(85.130)
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	(2.324.699)

XXVI. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	2.864.094	2.572.708
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	**0,08550**	**0,07680**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır. TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Grup önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında 'geçmiş yıllar kar ve zararları' kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir. Ayrıca Grup, "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinde aşağıdaki sınıflandırmaları yapmıştır. Grubun TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

1. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ve sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

Finansal Varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen						
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	7.168.664	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılandan sınıflanan	-	1.720.595	99.484	-	(21.888)	77.596
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan	-	(42.573)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	8.946.170	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan						
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	8.349.875	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulanlardan sınıflandırılan	-	42.573	2.872	-	(632)	2.240
Vadeye kadar elde tutulanlara sınıflandırılan	-	(1.720.595)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6.674.725	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-	11.124	-	(2.447)	8.677
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen Krediler ve Alacaklar (Brüt)						
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama öncesi bakiyesi (**)	85.969.070	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama öncesi bakiyesi	10.579	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenlere sınıflanan	-	10.579	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlardan sınıflandırılan	-	(10.579)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	85.979.649	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı(*)	(5.113.639)	-	(653.351)	(5.766.990)	442.241	(211.110)
Faktoring Alacakları						
Beklenen zarar karşılığı	(41.988)	-	(9.133)	(51.121)	2.009	(7.124)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar						
Beklenen zarar karşılığı	(82.091)	-	(48.805)	(130.896)	10.736	(38.069)

(*) Beklenen zarar karşılığı krediler ve alacaklar, diğer alacaklar, bilanço dışı finansal varlıklar, finansal kiralama alacakları ve faktoring alacaklarına ilişkin tutarları da içermektedir.

(**) Finansal kiralama alacaklarını ve faktoring alacaklarını içermemektedir.

Tablodaki sınıflandırmalara ilave olarak, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda "Nakit ve Nakit Benzerleri" kalemi, 31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen "Nakit değerler ve Merkez Bankası", "Bankalar" ve "Para Piyasasından Alacaklar" kalemlerinin birleşimini içermektedir. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda "Diğer Yükümlülükler" kalemi, 31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen "Muhtelif Borçlar" ve "Diğer Yabancı Kaynaklar" kalemlerinin birleşimini içermektedir.

2. TFRS 9 geçiş süreci için değer düşüklüğü karşılıklarının açılış bakiyesi mutabakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler ve Diğer Alacaklar	**5.019.890**	**665.385**	**5.685.275**
1.Aşama	1.125.990	(100.233)	1.025.757
2.Aşama	228.613	898.122	1.126.735
3.Aşama	3.665.287	(132.504)	3.532.783
Finansal Varlıklar(*)	**59.270**	**(18.424)**	**40.846**
Gayrinakdi Krediler (**)	**158.558**	**64.328**	**222.886**
1. ve 2. Aşama	91.845	120.072	211.917
3. Aşama	66.713	(55.744)	10.969
Toplam	**5.237.718**	**711.289**	**5.949.007**

(*) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, TC Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve diğer finansal varlıklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(**) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "Genel Karşılıklar" kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Diğer Karşılıklar" içerisinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2., ve 3. Aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

3. TFRS 9'a geçişinin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Grubun önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 711.289 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 açılış finansallarına 487.589 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 46.444 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içerinde sınıflandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 öncesinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış olan, TFRS 9 geçişi ile birlikte itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan 1.720.595 TL tutarındaki menkul kıymetlere ve 1 Ocak 2018 öncesinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış olan, TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan 45.445 TL tutarındaki menkul kıymetlere ilişkin vergi sonrası net 79.836 TL yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Aynı zamanda 1 Ocak 2018 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış menkul kıymetler için hesaplanan 8.677 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.442.428 TL (31 Aralık 2018 – 18.994.391 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,23'tür (31 Aralık 2018 – %14,84). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	11.353.778	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	281.457	
Kâr	2.864.094	
Net Dönem Kârı	2.864.094	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	7.337	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**17.857.380**	
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	530.371	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	74.263	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	411.865	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.016.499**	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	426.774	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**17.267.655**	

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.118.605	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**3.118.605**	
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 2nci 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)	**20.386.260**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.286.977	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.797.715	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.084.692**	
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	**4.084.692**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**24.470.952**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7.103	
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	21.422	
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	-	

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	24.442.427	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	160.490.548	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,76	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,70	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,23	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,51	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	
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 (%)	4,76	
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	153.686	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.664.452	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.797.715	
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	3.118.605	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.286.977	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	8.781.070	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	111.059	
Kâr	2.572.708	
Net Dönem Kârı	2.572.708	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	6.791	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**14.822.342**	
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	617.345	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	68.048	
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	384.986	384.986
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.070.379**	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	569.032	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**14.320.995**	

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 2nci 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)	**14.320.995**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	3.308.715	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.448.219	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.756.934**	
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	**4.756.934**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	**19.077.929**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.890	
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	70.648	
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	-	

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	18.994.391	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	127.985.545	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,19	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,19	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,84	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,01	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	5,19	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
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	142.609	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.938.181	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.448.219	
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	3.308.715	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.478.704	

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	**2**	**3**
İhraççı – Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.119	743	1.544
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.119	743	1.544
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	01-Nis-19	22-May-17
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	6M LIBOR + %3,87
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

	1	2	3
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	–	–	–
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Vardır	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	(*)	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	QNB Finansbank A.Ş.	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Var	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

(*)Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

ÖZKAYNAK UNSURLARI	**T**	**T-1**	**T-2**	**T-3**
Çekirdek Sermaye	17.267.655	17.125.397	16.983.139	16.840.881
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	16.840.881	16.840.881	16.840.881	16.840.881
Ana Sermaye	20.386.260	20.244.002	20.101.744	19.959.486
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	19.959.486	19.959.486	19.959.486	19.959.486
Özkaynak	24.442.427	24.300.169	24.157.911	24.015.653
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	24.015.653	24.015.653	24.015.653	24.015.653
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	160.490.548	160.490.548	160.490.548	160.490.548
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,76	%10,67	%10,58	%10,49
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,49	%10,49	%10,49	%10,49
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,70	%12,61	%12,53	%12,44
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,44	%12,44	%12,44	%12,44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,23	%15,14	%15,05	%14,96
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,96	%14,96	%14,96	%14,96
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	272.991.254	272.991.254	272.991.254	272.991.254
Kaldıraç Oranı(%)	%7,32	%7,32	%7,32	%7,32
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%)	%7,17	%7,17	%7,17	%7,17

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; beklenen zarar karşılıkları kaleminin birinci ve ikinci kısım tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Grubun ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk Yönetim Stratejileri'nde belirtilen Banka'nın risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Grubun kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışılmakta olan firmaların kredi limitleri, Grubun kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Grup, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Grup vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanısıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasına ilişkin Banka'nın uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların

Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,%26'dır (31 Aralık 2018 - %24).

Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %31'dir (31 Aralık 2018 - %28).

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %55'tir (31 Aralık 2018 - %52).

Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %65'tir (31 Aralık 2018 - %62).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %21'dir (31 Aralık 2018 - %24).

Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %25'tir (31 Aralık 2018 - %29).

Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 2.664.452 TL'dür (31 Aralık 2018 – 2.938.181 TL).

Grubun, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Risk Sınıfları:	**Risk Tutarı (*)**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**	**Risk Tutarı (*)**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45.429.123	44.419.815	38.078.040	35.713.564
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	86.878	81.139	83.606	55.545
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	227.552	217.109	224.571	148.364
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	25.990.125	26.051.217	20.686.929	20.864.541
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	70.172.004	63.502.655	59.003.093	52.280.489
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	63.078.981	58.164.401	54.312.923	52.577.361
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	5.373.508	5.904.697	6.125.552	7.761.372
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.230.580	1.641.377	1.434.475	1.057.568
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	320.224	283.103	262.403	101.825
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	1.698.328	1.508.511	1.453.592	999.181
Diğer Alacaklar	6.892.199	6.667.874	6.157.044	5.736.482

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

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

	Risk Sınıfları(*)																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	45.429.123	86.878	227.552	-	-	5.196.579	69.351.442	63.041.950	5.366.709	2.225.400	307.997	-	-	-	-	1.698.328	6.892.199	199.824.157
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.454.941	445.187	187	154	5.173	-	-	-	-	-	-	-	15.905.642
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	112.324	10	8	6.223	-	10.687	-	-	-	-	-	-	129.252
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1.262.615	183.684	1	-	-	1.540	-	-	-	-	-	-	1.447.840
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	880.170	18.726	164	81	-	-	-	-	-	-	-	-	899.141
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	3.083.496	172.955	36.671	341	7	-	-	-	-	-	-	-	3.293.470
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45.429.123**	**86.878**	**227.552**	**-**	**-**	**25.990.125**	**70.172.004**	**63.078.981**	**5.373.508**	**2.230.580**	**320.224**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.698.328**	**6.892.199**	**221.499.502**

	Risk Sınıfları(*)																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	38.078.040	83.606	224.571	-	-	1.954.223	58.326.878	54.291.804	6.120.065	1.433.459	229.311	-	-	-	-	1.453.592	6.157.044	168.352.593
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.469.632	419.032	138	201	11	19.793	-	-	-	-	-	-	15.908.807
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	195.934	5.844	6	4.772	-	13.299	-	-	-	-	-	-	219.855
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	366.208	70.123	8	60	-	-	-	-	-	-	-	-	436.399
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	920.245	23.312	164	83	-	-	-	-	-	-	-	-	943.804
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.780.687	157.904	20.803	371	1.005	-	-	-	-	-	-	-	1.960.770
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**38.078.040**	**83.606**	**224.571**	**-**	**-**	**20.686.929**	**59.003.093**	**54.312.923**	**6.125.552**	**1.434.475**	**262.403**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.453.592**	**6.157.044**	**187.822.228**

(*) 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
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk Sınıfları(*)																			
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	**785**	-	-	-	**413.649**	**2.064.550**	**18.628**	**129.430**	**13.302**	-	-	-	-	-	-	**2.413.354**	**226.990**	**2.640.344**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	785	-	-	-	215.647	2.023.105	17.914	126.763	12.821	-	-	-	-	-	-	2.364.110	32.925	2.397.035
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	1.022	6.664	627	27	-	-	-	-	-	-	-	8.340	-	8.340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	196.980	34.781	87	2.640	481	-	-	-	-	-	-	40.904	194.065	234.969
Sanayi	-	**35.048**	**10**	-	-	-	**24.627.329**	**5.658.430**	**528.299**	**346.525**	**54.100**	-	-	-	-	-	-	**11.478.329**	**19.771.412**	**31.249.741**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	312.992	161.043	570	8.275	94	-	-	-	-	-	-	345.456	137.518	482.974
İmalat Sanayi	-	-	10	-	-	-	19.758.530	5.406.404	523.300	321.458	53.968	-	-	-	-	-	-	10.943.136	15.120.534	26.063.670
Elektrik, Gaz, Su	-	35.048	-	-	-	-	4.555.807	90.983	4.429	16.792	38	-	-	-	-	-	-	189.737	4.513.360	4.703.097
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**5.795.307**	**3.161.813**	**358.381**	**272.840**	**162.621**	-	-	-	-	-	-	**7.138.752**	**2.612.210**	**9.750.962**
Hizmetler	**17.338.120**	**33**	**30.945**	-	-	**23.398.125**	**35.956.796**	**12.414.471**	**1.952.193**	**880.197**	**65.931**	-	-	-	-	-	-	**30.618.089**	**61.418.722**	**92.036.811**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	8.948	-	-	-	9.671.696	9.739.306	510.020	613.286	46.185	-	-	-	-	-	-	15.740.562	4.848.879	20.589.441
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.588.454	332.632	191.216	27.082	1.773	-	-	-	-	-	-	758.900	3.382.257	4.141.157
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	12.488.464	887.272	37.457	43.716	6.675	-	-	-	-	-	-	1.419.320	12.044.264	13.463.584
Mali Kuruluşlar	17.338.120	33	-	-	-	23.398.125	453.175	83.223	1.329	1.668	1.540	-	-	-	-	-	-	9.893.952	31.383.261	41.277.213
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.685.765	213.954	1.153.291	124.190	2.576	-	-	-	-	-	-	512.808	5.666.968	6.179.776
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	21.781	-	-	-	1.035.330	543.957	21.529	27.810	3.931	-	-	-	-	-	-	937.254	717.084	1.654.338
Eğitim Hizmetleri	-	-	133	-	-	-	181.477	224.653	13.662	32.798	1.806	-	-	-	-	-	-	414.256	40.273	454.529
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	83	-	-	-	3.852.435	389.474	23.689	9.647	1.445	-	-	-	-	-	-	941.037	3.335.736	4.276.773
Diğer	**28.091.003**	**51.797**	**195.812**	-	-	**2.592.000**	**3.378.923**	**39.779.717**	**2.516.007**	**601.588**	**24.270**	-	-	-	-	**1.698.328**	**6.892.199**	**65.907.126**	**19.914.518**	**85.821.644**
Toplam	**45.429.123**	**86.878**	**227.552**	-	-	**25.990.125**	**70.172.004**	**63.078.981**	**5.373.508**	**2.230.580**	**320.224**	-	-	-	-	**1.698.328**	**6.892.199**	**117.555.650**	**103.943.852**	**221.499.502**

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

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

	Risk Sınıfları(*)																			
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
'arım	**-**	**-**	**61.801**	**-**	**-**	**-**	**460.565**	**2.127.318**	**15.333**	**97.647**	**12.736**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.521.537**	**253.863**	**2.775.400**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	61.801	-	-	-	278.891	2.090.922	13.518	96.831	12.736	-	-	-	-	-	-	2.489.393	65.306	2.554.699
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	773	5.772	203	247	-	-	-	-	-	-	-	6.995	0	6.995
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	180.901	30.624	1.612	569	-	-	-	-	-	-	-	25.149	188.557	213.706
anayi	**-**	**31.103**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.022.167**	**4.960.422**	**513.072**	**270.651**	**68.496**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.504.691**	**17.361.220**	**26.865.911**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	284.009	125.528	2.016	2.868	208	-	-	-	-	-	-	246.180	168.449	414.629
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	16.206.277	4.737.728	508.488	267.558	68.288	-	-	-	-	-	-	8.761.539	13.026.800	21.788.339
Elektrik, Gaz, Su	-	31.103	-	-	-	-	4.531.881	97.166	2.568	225	-	-	-	-	-	-	-	496.972	4.165.971	4.662.943
ınşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.709.265**	**3.197.566**	**579.307**	**202.045**	**51.739**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.365.552**	**2.374.370**	**8.739.922**
lizmetler	**16.812.956**	**33**	**25.671**	**-**	**-**	**18.993.678**	**29.213.841**	**11.678.458**	**1.729.974**	**555.857**	**98.275**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.201.910**	**50.906.833**	**79.108.743**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	7.882	-	-	-	6.834.589	9.249.831	486.481	425.492	44.178	-	-	-	-	-	-	13.597.705	3.450.748	17.048.453
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.623.888	269.690	89.174	33.326	1.074	-	-	-	-	-	-	530.414	2.486.738	3.017.152
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	9.903.503	788.568	27.397	43.253	4.703	-	-	-	-	-	-	1.208.112	9.559.312	10.767.424
Mali Kuruluşlar	16.812.956	33	-	-	-	18.993.678	492.925	76.049	235	782	257	-	-	-	-	-	-	10.429.241	25.947.674	36.376.915
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.354.281	246.984	1.000.699	8.511	2.608	-	-	-	-	-	-	402.308	6.210.775	6.613.083
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	17.630	-	-	-	1.100.170	517.229	20.410	27.456	1.075	-	-	-	-	-	-	934.188	749.782	1.683.970
Eğitim Hizmetleri	-	-	114	-	-	-	172.008	199.132	18.386	6.797	1	-	-	-	-	-	-	359.552	36.886	396.438
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	45	-	-	-	2.732.477	330.975	87.192	10.240	44.379	-	-	-	-	-	-	740.390	2.464.918	3.205.308
ığer	**21.265.084**	**52.470**	**137.099**	**-**	**-**	**1.693.251**	**3.597.255**	**32.349.159**	**3.287.866**	**308.275**	**31.157**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.453.592**	**6.157.044**	**58.913.933**	**11.418.319**	**70.332.252**
'oplam	**38.078.040**	**83.606**	**224.571**	**-**	**-**	**20.686.929**	**59.003.093**	**54.312.923**	**6.125.552**	**1.434.475**	**262.403**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.453.592**	**6.157.044**	**105.507.623**	**82.314.605**	**187.822.228**

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

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı (*):

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	320.559	1.360.426	915.790	703.827	24.377.078
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	86.845
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.346	5.003	71.561	7.436	120.098
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	7.219.249	3.722.778	1.875.722	508.557	3.854.494
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.206.657	4.411.921	5.291.536	9.322.272	40.032.564
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.918.382	4.265.949	4.898.510	7.345.502	29.297.128
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	26.914	123.495	150.733	389.141	4.634.716
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.540	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	202.797	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**17.911.444**	**13.889.572**	**13.203.852**	**18.276.735**	**102.402.923**

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.925	327.787	85.667	550.871	19.233.346
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	351	-	-	-	83.223
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.151	12.078	17.451	65.711	117.529
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	3.403.568	1.964.541	1.075.538	160.053	2.881.595
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5.998.435	3.316.346	5.091.850	5.749.882	34.261.138
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.467.171	3.649.464	4.426.461	5.945.606	24.421.809
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.456	136.032	216.477	474.653	5.194.971
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	75	182	263	0	631
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	153.171	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**12.069.303**	**9.406.430**	**10.913.707**	**12.946.776**	**86.194.242**

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.956.397	-	6.402.641	-	19.757.787	66.501.599	95.551.373	320.224	-	-	9.481	514.653
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	37.790.870	-	1.944.890	2.662.222	13.216.791	57.675.699	91.396.559	320.192	-	-	9.481	514.653

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.048.718	-	4.584.430	-	15.797.520	58.485.267	76.643.890	262.403	-	-	-	536.572
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39.069.379	-	2.233.052	3.540.454	10.376.464	47.969.147	71.796.329	262.300	-	-	-	536.572

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Cari Dönem	**Krediler(*)**			**Karşılıklar**	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)				
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Donuk (Karşılık Yönetmeliği)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**	**(Karşılık Yönetmeliği)**
1. Tarım	**573.663**	**354.971**	**-**	**274.929**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	570.714	329.733	-	258.008	-
1.2. Ormancılık	1.109	13.443	-	7.681	-
1.3. Balıkçılık	1.840	11.795	-	9.240	-
2. Sanayi	**1.392.970**	**1.603.783**	**-**	**1.446.116**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	48.857	43.782	-	25.583	-
2.2. İmalat Sanayi	1.328.606	1.211.857	-	1.077.814	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	15.507	348.144	-	342.719	-
3. İnşaat	**1.394.388**	**1.006.714**	**-**	**815.660**	**-**
4. Hizmetler	**5.326.162**	**3.013.375**	**-**	**2.782.684**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.687.207	2.098.993	-	1.676.765	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	446.618	212.194	-	211.070	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	585.908	151.310	-	289.950	-
4.4. Mali Kuruluşlar	2.064.989	274.966	-	429.271	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	64.477	29.827	-	31.521	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	306.121	112.292	-	35.006	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	58.703	83.815	-	55.349	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	112.139	49.978	-	53.752	-
5. Diğer	**3.435.280**	**2.752.653**	**-**	**2.459.656**	**-**
6. Toplam	**12.122.463**	**8.731.496**	**-**	**7.779.045**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	**Krediler(*)**			**Karşılıklar**	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)				
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Donuk (Karşılık Yönetmeliği)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**	**(Karşılık Yönetmeliği)**
1. Tarım	**466.738**	**244.601**	**-**	**186.634**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	460.859	226.016	-	173.435	-
1.2. Ormancılık	146	15.863	-	10.547	-
1.3. Balıkçılık	5.733	2.722	-	2.652	-
2. Sanayi	**1.366.804**	**1.021.925**	**-**	**1.241.285**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	41.140	33.647	-	19.692	-
2.2. İmalat Sanayi	1.025.218	986.729	-	918.807	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	300.446	1.549	-	302.786	-
3. İnşaat	**1.191.113**	**600.556**	**-**	**534.792**	**-**
4. Hizmetler	**3.729.743**	**2.094.249**	**-**	**2.182.025**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.427.349	1.522.146	-	1.320.919	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	537.407	189.754	-	237.455	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	306.748	128.684	-	132.138	-
4.4. Mali Kuruluşlar	754.402	23.431	-	211.795	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	69.278	25.613	-	30.993	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	463.981	75.901	-	144.965	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	88.722	35.161	-	43.381	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	81.856	93.559	-	60.379	-
5. Diğer	**3.176.208**	**2.652.932**	**-**	**2.484.568**	**-**
6. Toplam	**9.930.606**	**6.614.263**	**-**	**6.629.304**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	4.937.172	2.658.110	(440.828)	(974.127)	6.180.327
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.938.181	477.317	(751.046)	-	2.664.452

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	TFRS9 Geçiş Etkisi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	3.540.714	(132.504)	2.031.749	(354.211)	(148.576)	4.937.172
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	1.397.267	899.537	641.377	-	-	2.938.181

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	124.605.414	-	124.605.414
Malta	433.209	-	433.209
Diğer	132.449	-	132.449
Toplam	**125.171.072**	**-**	**125.171.072**

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	103.785.665	-	103.785.665
Malta	405.321	-	405.321
Diğer	48.649	-	48.649
Toplam	**104.239.635**	**-**	**104.239.635**

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

a) İş modelinin Grup risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Grubun risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Grup, büyüme odaklı iş planının piyasa koşullarındaki değişikliklere yüksek ölçüde duyarlı olduğunu değerlendirmekte, bu noktadan hareketle iş ve strateji riskini önemli bir risk olarak sınıflamaktadır. Grup, 5 yıllık uzun vadeli iş planlarını, yılda bir kez periyodik olarak gözden geçirmekte, ekonomik gelişmeler ve piyasa koşullarının gerektirmesi durumunda ise söz konusu iş planları anlık ve daha sık olarak gözden geçirilmekte ve revize edilebilmektedir.

b) Risk yönetimi yapısı: Grup'ta dağıtılan sorumluluklar (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Grubun risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Grubun maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Grubun iç kontrol sistemleri, risk alma, onaylama, denetleme ve kontrol gibi ayrı fonksiyonlara ilişkin görev dağılımı çıkar çatışmalarını önlenecek şekilde tasarlanmıştır. Özellikle, ilk adımda gerçekleştirilen işlemleri üstlenen fonksiyonlar, Grup ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

Grubun risk yönetim faaliyetleri, en üst seviyede, Yönetim Kurulu düzeyinde başlamaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Denetim Komitesi("DK"), Aktif-Pasif Komitesi ("APKO"), Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, İtibar Riski Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü risk yönetimi yapısının önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu genel risk politikasını ve Grubun risk iştahını belirler.

Denetim Komitesi, risk yönetimine ilişkin mevzuatta yer alan hükümlere ve yönetim kurulunca onaylanan Grup içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunur. Grubun taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

APKO, aylık toplantılar yaparak, Grubun yapısal aktif-pasif uyumsuzluklarının izlenmesi ve yönetilmesi ile birlikte likidite ve kur risklerinin izlenmesi ve kontrolünden sorumludur.

Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri ayda birer kez toplanmakta olup; kredi onayı, limit belirleme, derecelendirme, risk izleme ve sorun yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçleri ile ilgili politika ve ilkelerin belirlenmesinden ve Grubun kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Grubun operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur. İtibar Riski Yönetim Komitesi, Grubun maruz kaldığı itibar risklerini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek, risklerin önlenmesi amacıyla gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak için kurulmuş olup 3 ayda bir toplanmaktadır.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapan Risk Yönetimi Bölümü; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere her biri ilgili risk türlerine ilişkin tanımlama, ölçme, kontrol etme, yönetme ve izleme sorumluluğuna sahip üç alt bölüm ile risk tahminlerinde kullanılan modellerin performansının izlenmesinden sorumlu Model Doğrulama ekibinden oluşmaktadır.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm Grup çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim 'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, Grubun maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

c) Grup'ta risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri

Risk Yönetimi Stratejisi Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Strateji Riskinin Yönetimine İlişkin Politika'da ise özellikle Grubun strateji riski yönetimi çerçevesi ve bu kapsamdaki rol ve sorumlulukları düzenlenmektedir.

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Grubun kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Grubun kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralelliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Piyasa Riski Politikası Grubun sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Politikası, Grubun maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve Grubun devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Grup paydaşlarınca iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Grup içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Grubun stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Grubun içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

Grubun kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Banka'nın para ve sermaye piyasası işlemleri yaparken, uyması gereken temel prensipleri ana unsurları belirler. Piyasa riski ana unsurları aşağıdaki gibidir:

Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda:

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı
- Risk limitlerinin belirlenmesi
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması
- Piyasa riski pozisyonları değerleme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

Kredi Riski bölümü ise toplam portföy'e genel bakış, ticari krediler ve perakende krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grubun Risk Yönetimi Stratejisi'nde yer alan temel risk iştahı parametreleri
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım ve satılmaya hazır portföylerinin piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları
- Tahvil portföylerinin nominal değerleri
- Portföyün alt kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı
- İştirak RMD hesaplaması

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Grubun İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Grubun stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibari ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- Grubun stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- Stres testlerinin asgari olarak Grubun şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu
- Stres testi çerçevesi ayrıca Grubun batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.
- Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

g) Grubun iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Grubun muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Grubun uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir.

Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıdığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Grubun sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıadır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

Ticari ve ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış kredilerin risk ağırlığı uygulamaları açısından ise Basel II ile birlikte hem bu teminatların dikkate alınabilmesi için operasyonel gereklilikler artmıştır.

2.2. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2019	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2018**
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	138.971.870	112.159.311	11.117.750	8.972.745
2	Standart Yaklaşım	138.971.870	112.159.311	11.117.750	8.972.745
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	4.845.334	3.698.238	387.627	295.859
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	4.845.334	3.698.238	387.627	295.859
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname 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	3.584.213	1.654.488	286.737	132.359
17	Standart Yaklaşım	3.584.213	1.654.488	286.737	132.359
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	13.089.131	10.473.508	1.047.130	837.881
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	13.089.131	10.473.508	1.047.130	837.881
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim 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)**	**160.490.548**	**127.985.545**	**12.839.244**	**10.238.844**

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	18.749.459	18.748.233	18.750.542	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	3.814.171	3.814.171	-	3.781.515	2.733.943	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	293.399	380.236	86.837	-	293.399	-
Bankalar	4.220.545	1.097.627	1.103.127	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.225.937	3.225.937	184.975	3.040.962	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	12.352.278	12.346.098	12.346.098	5.475.062	-	-
Krediler ve alacaklar	109.445.928	110.322.300	112.988.966	-	-	28.525
Faktoring alacakları	1.630.527	1.551.583	1.551.583	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	16.169.451	16.169.450	16.181.302	6.517.031	-	-
İştirakler (net)	-	5.982	5.982	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	38.038	38.038	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	199.384	173.628	173.628	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.583.145	4.788.157	4.788.157	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	4.125.138	4.125.138	-	4.125.138	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.412.974	3.387.235	3.312.971	-	-	74.263
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	474.813	453.366	-	-	-	411.865
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	447.717	451.492	451.492	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.974.955	6.447.515	6.456.728	-	-	-
Toplam varlıklar	**187.119.821**	**187.526.186**	**178.420.426**	**22.939.708**	**3.027.342**	**514.653**
Yükümlülükler						
Mevduat	105.507.978	105.500.253	-	-	-	105.507.978
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	3.619.172	3.619.172	-	-	2.619.437	3.619.172
Alınan krediler	19.366.554	19.419.317	-	-	-	19.366.554
Para piyasalarına borçlar	12.915.760	9.148.935	-	9.148.935	-	12.915.760
İhraç edilen menkul kıymetler	14.346.112	14.351.547	-	-	-	14.346.112
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	3.804.182	7.596.297	-	-	-	3.965.458
Diğer yabancı kaynaklar (***)	2.252.514	2.603.881	-	-	-	2.091.238
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	437.285	437.285	-	-	-	437.285
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	1.516.321	1.516.321	-	-	-	1.516.321
Karşılıklar	925.224	921.907	-	-	-	925.224
Vergi borcu	207.162	213.410	-	-	-	207.162
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.432.553	5.432.553	-	-	-	5.432.553
Özkaynaklar	16.789.004	16.765.308	-	-	-	16.789.004
Toplam yükümlülükler	**187.119.821**	**187.526.186**	**-**	**9.148.935**	**2.619.437**	**187.119.821**

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki Dönem						
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	18.511.052	18.474.302	18.511.442	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	5.555.057	5.509.319	-	5.429.815	5.143.778	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	45.739	45.739	-	-	45.739	-
Bankalar	3.371.612	1.241.611	1.242.052	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	509.711	509.706	409.641	100.070	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	8.451.754	8.445.773	8.445.773	2.814.590	-	-
Krediler ve alacaklar	93.421.786	94.315.488	97.002.606	-	-	83.538
Faktoring alacakları	1.208.884	973.004	973.004	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	12.932.193	12.895.116	12.932.193	3.673.636	-	-
İştirakler (net)	-	5.982	5.982	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	38.054	38.054	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	158.380	142.609	142.609	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.521.076	5.088.099	5.088.099	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	6.892.010	6.892.010	-	6.892.010	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2.893.451	2.869.000	2.800.904	-	-	68.048
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	433.889	411.200	26.215	-	-	384.986
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	613.768	695.082	695.082	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.626.163	4.948.140	4.950.148	-	-	-
Toplam varlıklar	**163.146.525**	**163.500.234**	**153.263.804**	**18.910.121**	**5.189.517**	**536.572**
Yükümlülükler						
Mevduat	86.830.777	86.826.216	-	-	-	86.830.777
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	5.733.001	5.733.001	-	-	4.914.056	5.733.001
Alınan krediler	20.556.269	20.552.233	-	-	-	20.556.269
Para piyasalarına borçlar	11.454.733	5.333.672	-	4.714.819	-	11.454.733
İhraç edilen menkul kıymetler	11.791.532	11.850.077	-	-	-	11.791.532
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	3.220.042	9.350.487	-	-	-	3.220.042
Diğer yabancı kaynaklar	2.730.881	2.731.892	-	-	-	2.730.881
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	717.188	717.188	-	-	-	717.188
Karşılıklar	513.631	826.061	-	-	-	513.631
Vergi borcu	152.990	159.866	-	-	-	152.990
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4.816.098	4.816.098	-	-	-	4.816.098
Özkaynaklar	14.629.383	14.603.443	-	-	-	14.629.383
Toplam yükümlülükler	**163.146.525**	**163.500.234**	**-**	**4.714.819**	**4.914.056**	**163.146.525**

3.2. B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	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)	204.397.020	178.420.426	-	22.939.708	3.027.342
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	11.768.372	-	-	9.148.935	2.619.437
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	192.628.648	178.420.426	-	13.790.773	407.905
4	Bilanço dışı tutarlar	117.263.912	21.647.562	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.176.307	-	-	-	3.176.307
6	Repo	2.848.164	-	-	2.848.164	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8	Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.401.892	-	-	1.401.892	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	(13.101.657)	(2.165.054)	-	(10.927.059)	-
	Risk tutarları	**-**	**197.902.934**	**-**	**7.113.770**	**3.584.213**

	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)	177.363.442	153.263.804	-	18.910.121	5.189.517
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	9.628.875	-	-	4.714.819	4.914.056
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	167.734.567	153.263.804	-	14.195.302	275.461
4	Bilanço dışı tutarlar	91.329.278	18.485.121	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.379.027	-	-	-	1.379.027
6	Repo	69.905	-	-	69.905	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8	Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.506.135	-	-	1.506.135	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	(12.273.141)	(2.191.669)	-	(10.081.472)	-
	Risk tutarları	**-**	**169.557.256**	**-**	**5.689.870**	**1.654.488**

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

c) Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerleme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlenerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- alım-satıma konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri
- ters repo işlemleri

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

QNB Finansbank Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerleme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerleme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)
- Hisse fiyatları
- Döviz kurları
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski "genel piyasa riski" olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerleme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümante edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul'da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.1.1. KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Ana Ortaklık Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Ana ortaklık banka, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriyi gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Grubun kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Grup, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Grubun kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri
- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Risk Yönetimi Stratejisi
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk Yönetimi Stratejisi Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

Grubun doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise bankanın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Grubun iş planlanın hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Grubun Kredi Politika dokümanları, Risk Yönetimi Stratejisi Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Grup Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Grup ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Grubun uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- Grup karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,
- Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirmesi yapmak,
- Grup genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek,
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temrrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerinin/yaklaşımlarının geliştirilmesi ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibi gerçekleştirilir.

- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarının gerçekleştirilmesi, kredi riski ölçüm çerçevesinin belirlenmesi ve ilgili modellerin/yaklaşımların geliştirilmesi, düzenlenmesi ve uygulanması.

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm Grup çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, Grubun maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyreksel olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

4.2. KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Cari Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	8.731.496	110.715.821	6.180.327	**113.266.990**
2	Borçlanma Araçları	-	28.337.603	-	**28.337.603**
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	76.117.640	45.614	**76.072.026**
4	**Toplam**	**8.731.496**	**215.171.064**	**6.225.941**	**217.676.619**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Önceki Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	6.614.263	95.409.053	4.937.172	**97.086.144**
2	Borçlanma Araçları	-	21.259.795	-	**21.259.795**
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	60.332.135	50.116	**60.282.019**
4	**Toplam**	**6.614.263**	**177.000.983**	**4.987.288**	**178.627.958**

4.3. KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler:

		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	6.614.263	4.344.169
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.506.376	3.691.472
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	974.127	148.576
5	Diğer değişimler (**)	1.415.016	1.272.802
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**8.731.496**	**6.614.263**

(*) Cari dönemde yapılan 918.518 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).
(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönemde TMS 39 uyarınca, 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar "tahsili gecikmiş alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından "tahsili geçmiş alacak" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

c) Banka'nın özel karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönem özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmış ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmemiştir.

d) Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

e) Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	109.994.925	94.878.795
AB Ülkeleri	449.498	426.822
ABD, Kanada	19.487	22.376
OECD Ülkeleri	2.493	3
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	44.659	19.973
Diğer	291.596	61.084
Toplam	**110.802.658**	**95.409.053**

86.838 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2018 – 110.032 TL).

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	**2.342.906**	**2.538.528**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.165.319	2.337.407
1.2. Ormancılık	7.463	5.629
1.3. Balıkçılık	170.124	195.492
2. Sanayi	**20.227.280**	**16.371.069**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	320.642	283.274
2.2. İmalat Sanayi	15.932.481	12.360.435
2.3. Elektrik, Gaz, Su	3.974.157	3.727.360
3. İnşaat	**5.842.486**	**5.853.595**
4. Hizmetler	**45.263.180**	**38.883.648**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	16.057.124	14.396.553
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.759.454	3.434.383
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	11.837.609	9.215.542
4.4. Mali Kuruluşlar	7.065.951	6.935.904
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	276.556	350.168
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.333.270	1.535.335
4.7. Eğitim Hizmetleri	402.373	375.746
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.530.843	2.640.017
5. Diğer	**37.126.806**	**31.762.213**
6. Toplam	**110.802.658**	**95.409.053**

86.838 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2018 – 110.032 TL).

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar[(*)]	-	21.832.098	9.830.209	33.030.972	36.781.860	12.635.727	114.110.866

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	19.082.854	8.821.945	25.695.002	33.047.314	12.052.385	98.699.500

(*) Cari dönem bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve aktiften silinen kredi tutarları

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	8.696.168	6.160.863	974.127
AB Ülkeleri	18.903	3.043	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.410	16.403	-
Diğer	15	18	-
Toplam	**8.731.496**	**6.180.327**	**974.127**

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	6.583.887	4.920.107	148.576
AB Ülkeleri	16.192	2.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	14.164	14.164	-
Diğer	20	19	-
Toplam	**6.614.263**	**4.937.172**	**148.576**

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	**343.484**	**198.312**	**11.414**	**232.767**	**127.548**	**3.506**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	328.982	188.975	11.224	226.015	124.980	942
1.2. Ormancılık	2.707	262	43	4.029	364	2.564
1.3. Balıkçılık	11.795	9.075	147	2.723	2.204	-
2. Sanayi	**1.597.327**	**1.218.312**	**88.359**	**1.020.225**	**731.227**	**9.336**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	44.698	20.767	3.650	35.134	12.635	385
2.2. İmalat Sanayi	1.204.288	882.025	84.429	983.541	717.292	8.951
2.3. Elektrik, Gaz, Su	348.341	315.520	280	1.550	1.300	-
3. İnşaat	**1.006.568**	**529.116**	30.981	**600.556**	**334.249**	**11.914**
4. Hizmetler	**3.017.688**	**2.003.232**	**292.276**	**2.097.159**	**1.494.099**	**110.947**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	2.099.067	1.421.758	217.239	1.522.146	1.118.022	4.066
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	211.874	138.600	32.407	189.527	130.341	8
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	151.374	102.281	20.094	129.021	88.299	106.320
4.4. Mali Kuruluşlar	274.968	151.580	3.761	23.431	18.199	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	30.053	19.800	2.386	25.614	15.532	8
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	112.292	81.642	9.052	75.901	55.286	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	84.001	48.756	1.945	35.161	28.684	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	54.059	38.815	5.392	96.358	39.736	545
5. Diğer	**2.766.429**	**2.231.355**	**551.097**	**2.663.556**	**2.250.049**	**12.873**
6. Toplam	**8.731.496**	**6.180.327**	**974.127**	**6.614.263**	**4.937.172**	**148.576**

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	108.502.808	92.826.649
31-60	1.336.117	1.642.321
61-90	963.732	940.083
90+	8.731.496	6.614.263
Toplam	**119.534.153**	**102.023.316**

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	213.165
Karşılık Ayrılmayan(*)	-	7.687.589	-
Toplam	**-**	**7.687.589**	**213.165**

(*) İlgili krediler için beklenen kredi zararı ayrılmaktadır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	91.417
Karşılık Ayrılmayan(*)	1.127.050	4.297.570	-
Toplam	**1.127.050**	**4.297.570**	**91.417**

(*) İlgili krediler için beklenen kredi zararı ayrılmaktadır.

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerleme raporları hem de içsel değerleme ile belirlenir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Ana Ortaklık Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

5.2. KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

	Cari Dönem	**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	109.106.758	4.160.232	2.156.458	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	28.337.603	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**137.444.361**	**4.160.232**	**2.156.458**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	2.540.207	10.962	324	-	-	-	-

	Önceki Dönem	**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	93.637.957	3.448.187	1.866.508	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	21.259.795	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**114.897.752**	**3.448.187**	**1.866.508**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1.649.864	27.227	2.282	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

		Risk Sınıfları			
Kredi Kalitesi Kademesi	**Fitch Ratings Kredi Derecesi**	**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	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
3	BBB+	%50	%20	%50	%100
	BBB				
	BBB-				
4	BB+	%100	%50	%100	%100
	BB				
	BB-				
5	B+	%100	%50	%100	%150
	B				
	B-				
6	CCC+	%150	%150	%150	%150
	CCC				
	CCC-				
	CC				
	C				
	D				
Derecesiz	Derecesiz	%100	%20 (1)	%50 (1)	%100

b) Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır

c) Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.

d) Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

6.2. KR4 – Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

	Cari Dönem	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	45.187.518	-	50.222.051	-	14.079.559	%28
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	86.845	65	86.845	-	43.422	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	179.878	105.385	179.289	47.234	226.523	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.455.399	2.270.880	5.455.399	1.503.979	3.634.384	%52
7	Kurumsal alacaklar	52.621.334	35.320.798	50.598.044	16.437.216	67.035.259	%100
8	Perakende alacaklar	58.493.456	79.033.068	53.326.668	3.531.695	42.643.773	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.649.968	342.574	2.649.968	12.254	931.778	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.606.237	169.759	2.606.237	105.049	1.355.643	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.230.580	-	2.230.288	-	1.595.259	%72
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	318.684	1.540	318.651	1.540	480.286	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6.892.199	19.843	6.892.199	-	5.247.656	%76
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.698.328	-	1.698.328	-	1.698.328	%100
18	**Toplam**	**178.420.426**	**117.263.912**	**176.263.967**	**21.638.967**	**138.971.870**	**%70**

	Önceki Dönem	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	38.071.115	-	45.091.776	-	7.760.540	%17
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	83.573	65	83.573	-	41.787	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204.471	45.137	141.586	19.883	161.468	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.927.326	1.899.230	3.859.872	1.403.725	2.804.553	%53
7	Kurumsal alacaklar	44.496.898	27.481.706	41.907.794	13.660.450	55.568.244	%100
8	Perakende alacaklar	51.160.971	61.060.073	44.995.527	2.962.917	35.968.832	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	3.529.985	385.722	3.529.986	10.468	1.239.159	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.483.102	171.553	2.483.102	101.996	1.292.549	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.434.475	-	1.432.296	-	1.050.259	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	261.252	6.044	261.149	520	392.503	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6.157.044	279.748	6.157.044	-	4.425.825	%72
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.453.592	-	1.453.592	-	1.453.592	%100
18	**Toplam**	**153.263.804**	**91.329.278**	**151.397.297**	**18.159.959**	**112.159.311**	**%66**

6.3. KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36.142.493	-	-	-	-	-	14.079.559	-	-	50.222.052
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	86.845	-	-	-	-	86.845
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	226.523	-	-	226.523
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.339.958	-	4.506.056	-	1.113.364	-	-	6.959.378
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	67.035.259	-	-	67.035.259
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	56.858.362	-	-	-	56.858.362
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.662.222	-	-	-	-	-	2.662.222
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.711.286	-	-	-	-	2.711.286
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.270.058	-	960.230	-	-	2.230.288
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	320.192	-	320.192
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.698.328	-	-	1.698.328
17	Diğer Alacaklar	1.644.536	-	9	-	-	-	5.247.654	-	-	6.892.199
18	**Toplam**	**37.787.029**	**-**	**1.339.967**	**2.662.222**	**8.574.245**	**56.858.362**	**90.360.917**	**320.192**	**-**	**197.902.934**

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37.331.236	-	-	-	-	-	7.760.540	-	-	45.091.776
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	83.573	-	-	-	-	83.573
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	161.469	-	-	161.469
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.211.615	-	2.979.504	-	1.072.478	-	-	5.263.597
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	55.568.244	-	-	55.568.244
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	47.958.444	-	-	-	47.958.444
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.540.454	-	-	-	-	-	3.540.454
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.585.098	-	-	-	-	2.585.098
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	764.075	-	668.221	-	-	1.432.296
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	261.669	-	261.669
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.453.592	-	-	1.453.592
17	Diğer Alacaklar	1.731.218	-	2	-	-	-	4.425.824	-	-	6.157.044
18	**Toplam**	**39.062.454**	**-**	**1.211.617**	**3.540.454**	**6.412.250**	**47.958.444**	**71.110.368**	**261.669**	**-**	**169.557.256**

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.
Banka'da KKR'nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada, KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi, yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. KKR politikasında belirlenen genel hatlar, Türev Ürünler Uygulama Talimatı ile detaylandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayrım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı'nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

b) Risk iştihanın açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunulan finansal kurumlardır.
d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Ana Ortaklık Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.
e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

7.2. KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.854.956	1.401.892	-	1,4	3.147.478	2.068.594
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	3.966.291	2.022.498
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.091.092**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	8.021.683	1.506.135	-	1,4	3.944.732	2.258.470
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	1.745.138	622.861
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.881.331**

7.3. KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	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	3.147.478	3.944.732	754.243	816.907
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**3.147.478**	**3.944.732**	**754.243**	**816.907**

7.4. KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3.841	-	-	-	-	28.222	-	9.481	41.544
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	604.923	4.642.546	-	71.644	-	-	5.319.113
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	935.775	-	-	935.775
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	817.338	-	-	-	817.338
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	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**	**3.841**	**-**	**604.923**	**4.642.546**	**817.338**	**1.035.641**	**-**	**9.481**	**7.113.770**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6.925	-	-	-	-	-	-	-	6.925
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.021.435	3.964.214	-	69.488	-	-	5.055.137
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	616.472	-	-	616.472
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.703	-	-	-	10.703
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	631	-	631
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**	**6.925**	**-**	**1.021.435**	**3.964.214**	**10.703**	**685.962**	**631**	**-**	**5.689.870**

7.5. KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

7.6. KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	256.811	-
Nakit – yabancı para	-	3.792.115	-	3.124.158	7.636.052	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	3.040.962	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.792.115**	**-**	**3.124.158**	**10.933.825**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	92.273	-
Nakit – yabancı para	-	6.140.938	-	2.124.008	4.622.546	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	100.070	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6.140.938**	**-**	**2.124.008**	**4.814.889**	**-**

7.7. KKR6 –Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

7.9. KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**9.481**	**190**	**-**	**-**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	9.481	190	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerleme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi QNB Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) Ana Ortaklık Banka, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Grup, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım portföyü ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünün toplam riski için ayrıca yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu ve üstel ağırlıklı hareketli ortalama volatilite varsayımı ile %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalamada, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır.

9.2. PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT (**)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	3.508.150	1.627.963
1	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	*2.129.700*	*1.467.913*
2	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	*132.013*	*25.525*
3	*Kur riski*	*1.070.325*	*132.250*
4	*Emtia riski*	*176.112*	*2.275*
	Opsiyonlar	76.063	26.525
5	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6	*Delta-plus metodu*	*76.063*	*26.525*
7	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**3.584.213**	**1.654.488**

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

10. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 13.089.131 TL'dir (31 Aralık 2018 - 10.473.509 TL).

Cari Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir (*)	5.476.800	6.505.256	8.960.553	6.980.870	15	1.047.130
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**13.089.131**

Önceki Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	4.775.557	5.476.801	6.505.256	5.585.871	15	837.881
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**10.473.509**

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	5.9402 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	6.6506 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2019	5.9402	6.6506
30 Aralık 2019	5.9370	6.6117
27 Aralık 2019	5.9302	6.5759
26 Aralık 2019	5.9293	6.5755
25 Aralık 2019	5.9364	6.5773

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

2019 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5.8354 TL, Avro döviz alış kuru 6.4793 TL'dir.

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	6.753.925	10.095.007	774.052	17.622.984
Bankalar [2]	403.268	288.376	7.962	699.606
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	434.262	438.547	305	873.114
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.347.503	5.211.057	-	7.558.560
Krediler [4]	23.964.070	16.331.366	216.407	40.511.843
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.864.697	5.727.814	-	7.592.511
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	49.634	129.354	-	178.988
Maddi Duran Varlıklar	236	-	40	276
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [5]	1.818.429	1.488.759	11.546	3.318.734
Toplam Varlıklar	**37.636.024**	**39.710.280**	**1.010.312**	**78.356.616**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.670.847	3.128.265	370.787	5.169.899
Döviz Tevdiat Hesabı [6]	10.744.625	38.066.718	4.743.113	53.554.456
Para Piyasalarına Borçlar	2.002.559	6.794.479	-	8.797.038
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.220.146	14.181.760	407.008	22.808.914
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	9.163.467	117.413	9.280.880
Muhtelif Borçlar	3.423.618	540.437	3.948	3.968.003
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	86.247	706.449	-	792.696
Diğer Yükümlülükler [7]	668.226	787.642	10.265	1.466.133
Toplam Yükümlülükler	**26.816.268**	**73.369.217**	**5.652.534**	**105.838.019**
Net Bilanço Pozisyonu	**10.819.756**	**(33.658.937)**	**(4.642.222)**	**(27.481.403)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10.492.971)	32.393.436	4.660.215	26.560.680
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.572.458	89.046.950	4.984.701	111.604.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	28.065.429	56.653.514	324.486	85.043.429
Gayri Nakdi Krediler [8]	8.106.409	9.513.236	625.822	18.245.467
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**31.675.237**	**30.711.975**	**2.314.973**	**64.702.185**
Toplam Yükümlülükler	**25.870.380**	**55.885.761**	**4.617.709**	**86.373.850**
Net Bilanço Pozisyonu	**5.804.857**	**(25.173.786)**	**(2.302.736)**	**(21.671.665)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(5.623.875)**	**24.735.748**	**2.307.317**	**21.419.190**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.555.072	70.548.346	2.403.102	87.506.520
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.178.947	45.812.598	95.785	66.087.330
Gayri Nakdi Krediler	7.367.223	7.133.391	443.815	14.944.429

[1] Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 737.276 TL (31 Aralık 2018 – 2.020.547 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
[2] Bankalar bakiyesinden 9 TL (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) karşılık bakiyesi düşülmüştür.
[3] Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 167.549 TL (31 Aralık 2018 – 57.113 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir ve TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 86.838 TL dahil edilmemektedir.
[4] Bilançoda TL olarak takip edilen 1.083.065 TL (31 Aralık 2018 – 2.162.619 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 38.035 TL (31 Aralık 2018 – 53.998 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen dövize endeksli faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- 27.754 TL).
[5] BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 37.315 TL (31 Aralık 2018 – 11.258 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
[6] Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 3.700.363 TL (31 Aralık 2018 – 1.862.513 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
[7] Diğer yükümlülükler içinde 1.516 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.
[7] Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 103.590 TL (31 Aralık 2018 – 75.265 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.
[8] Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

6. Kur riskine duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo Grubun Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(13.503)	(67.403)	(3.403)	(36.791)
	%10 azalış	13.503	67.403	3.403	36.791
AVRO	%10 artış	92	(479)	14.117	10.822
	%10 azalış	(92)	479	(14.117)	(10.822)

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası [2]	5.273.825	-	-	-	-	13.474.408	18.748.233
Bankalar [3]	572.476	16.914	-	-	-	508.237	1.097.627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	114.900	7.350	100.830	86.489	10.889	6.639.245	6.959.703
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	3.225.937	-	-	-	-	-	3.225.937
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [6]	891.037	951.296	3.187.056	3.129.517	3.756.217	1.790.817	13.705.940
Krediler ve Alacaklar	27.700.757	13.803.079	40.572.727	28.942.473	3.091.832	2.551.172	116.662.040
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. [7]	2.102.380	2.924.348	3.936.398	2.689.458	4.240.488	276.378	16.169.450
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10.957.256	10.957.256
Toplam Varlıklar	**39.881.312**	**17.702.987**	**47.797.011**	**34.847.937**	**11.099.426**	**36.197.513**	**187.526.186**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.244.393	1.864.410	103.276	-	-	194.282	5.406.361
Diğer Mevduat	56.663.202	14.301.370	3.507.551	253.342	152	25.368.275	100.093.892
Para Piyasalarına Borçlar	3.253.435	3.117.558	2.580.779	47.000	94.372	55.791	9.148.935
Muhtelif Borçlar	3.943.414	-	-	-	-	3.652.883	7.596.297
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.573.004	2.922.752	841.857	9.013.934	-	-	14.351.547
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.670.059	9.627.167	8.206.998	223.973	3.121.371	2.302	24.851.870
Diğer Yükümlülükler [8]	-	1.061	19.649	405.269	6.604	25.644.701	26.077.284
Toplam Yükümlülükler	**72.347.507**	**31.834.318**	**15.260.110**	**9.943.518**	**3.222.499**	**54.918.234**	**187.526.186**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	32.536.901	24.904.419	7.876.927	-	65.318.247
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(32.466.195)	(14.131.331)	-	-	-	(18.720.721)	(65.318.247)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.660.119	15.498.899	-	-	-	-	19.159.018
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(297.505)	(11.030.706)	(3.103.007)	-	(14.431.218)
Toplam Pozisyon	**(28.806.076)**	**1.367.568**	**32.239.396**	**13.873.713**	**4.773.920**	**(18.720.721)**	**4.727.800**

[1] Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 2.309 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 5.508 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.579.467 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

[5]) Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır.

[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.359.842 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

[7] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 11.852 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[8] Diğer Yükümlülükler 5.135.493 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası[2]	6.948.670	-	-	-	-	11.525.632	18.474.302
Bankalar[3]	63.245	-	77	-	-	1.178.289	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	19.561	13.878	1.305	12.758	7.828	9.577.455	9.632.785
Para Piyasalarından Alacaklar[5]	507.706	-	2.000	-	-	-	509.706
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar[6]	295.420	537.796	3.121.016	1.944.318	2.689.994	2.671.512	11.260.056
Krediler ve Alacaklar	29.113.751	10.730.449	26.600.170	25.786.714	3.760.403	4.385.104	100.376.591
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V. [7]	1.302.442	1.696.535	3.692.648	1.684.718	3.543.329	975.444	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.110.067	9.110.067
Toplam Varlıklar	**38.250.795**	**12.978.658**	**33.417.216**	**29.428.508**	**10.001.554**	**39.423.503**	**163.500.234**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.399.564	660.154	53.659	-	-	564.208	3.677.585
Diğer Mevduat	45.208.078	15.892.388	6.055.592	150.735	164	15.841.674	83.148.631
Para Piyasalarına Borçlar	2.193.999	1.712.362	1.324.744	41.625	37.132	23.810	5.333.672
Muhtelif Borçlar	6.212.585	-	-	-	-	3.145.516	9.358.101
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.611.103	3.503.049	2.882.177	3.799.105	-	54.643	11.850.077
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.700.911	5.148.542	12.742.802	1.421.288	2.352.810	1.978	25.368.331
Diğer Yükümlülükler [8]	51.259	2.539	11.242	149.295	-	24.549.502	24.763.837
Toplam Yükümlülükler	**61.377.499**	**26.919.034**	**23.070.216**	**5.562.048**	**2.390.106**	**44.181.331**	**163.500.234**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.347.000	23.866.460	7.611.448	-	41.824.908
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.126.704)	(13.940.376)	-	-	-	(4.757.828)	(41.824.908)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.271.880	21.627.288	1.917.808	-	-	-	28.816.976
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(15.205.275)	(7.384.089)	-	(22.589.364)
Toplam Pozisyon	**(17.854.824)**	**7.686.912**	**12.264.808**	**8.661.185**	**227.359**	**(4.757.828)**	**6.227.612**

[1] Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 37.141 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 441 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.587.046 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
[5] Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.283 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.
[7] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 6.450.189 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	10,00
Bankalar	0,01	2,02	-	11,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,94	8,64	-	11,82
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,55
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,92	5,27	-	18,00
Krediler ve Alacaklar	4,90	6,66	2,46	16,68
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar	3,20	5,50	-	12,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,33	2,39	-	10,95
Diğer Mevduat	0,22	2,00	0,02	10,16
Para Piyasalarına Borçlar	0,07	2,06	-	9,87
Muhtelif Borçlar	(0,46)	1,55	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,74	-	12,98
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,33	5,88	-	15,06

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,36	-	23,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,98	6,10	-	18,83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	26,04
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,52	5,00	-	20,91
Krediler ve Alacaklar	4,85	7,26	2,39	21,10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4,84	5,27	-	25,80
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,26	3,81	-	22,40
Diğer Mevduat	1,64	4,17	0,83	22,34
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	2,43	-	16,27
Muhtelif Borçlar	0,36	2,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,43	5,62	-	24,91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,44	5,09	-	20,35

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyuşmazlığı riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Grup faiz oranı riski kapsamında; bu risklerini tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen "Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi" kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri ayda iki defa hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesine ve Risk Komitesi'ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+)500	(1.344.149)	%(5,54)
	(-)400	1.216.648	%5,01
2. AVRO	(+)200	145.893	%0,60
	(-)200	(149.123)	%(0,61)
3. ABD DOLARI	(+)200	(272.147)	%(1,12)
	(-)200	297.013	%1,22
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.364.538**	**%5,62**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.470.403)**	**%(6,06)**

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**33.222**	**-**	**33.222**
Borsada İşlem Gören	33.222	-	33.222
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	**217.647**	**233.978**	**-**

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1.053	-	-	288	-	288
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	**1.053**	**-**	**-**	**288**	**-**	**288**

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Ana Ortaklık Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinden belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem –31 Aralık 2019		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**34.537.663**	**18.786.744**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	34.537.663	18.786.744	34.537.663	18.786.744
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77.324.958	40.212.082	6.971.835	4.021.208
3	İstikrarlı mevduat	15.213.206	-	760.660	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	62.111.752	40.212.082	6.211.175	4.021.208
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	29.503.502	16.376.799	18.497.353	10.647.498
6	Operasyonel mevduat	754.342	114.237	188.585	28.559
7	Operasyonel olmayan mevduat	21.821.732	13.538.637	12.715.441	7.991.675
8	Diğer teminatsız borçlar	6.927.428	2.723.925	5.593.327	2.627.264
9	Teminatlı borçlar			79.316	79.316
10	Diğer nakit çıkışları	27.177.794	18.901.582	27.177.794	18.901.582
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27.177.794	18.901.582	27.177.794	18.901.582
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	34.356.331	924.733	1.717.817	46.237
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	73.084.411	17.294.518	5.291.243	1.508.991
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**59.735.358**	**35.204.832**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	2.636.541	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8.713.614	1.946.498	5.475.556	1.580.400
19	Diğer nakit girişleri	25.358.044	23.068.744	25.358.045	23.068.744
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**36.708.199**	**25.015.242**	**30.833.601**	**24.649.144**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**34.537.663**	**18.786.744**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**28.901.757**	**10.654.273**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%119,50**	**%176,33**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**29.090.785**	**17.514.960**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	29.090.785	17.514.960	29.090.785	17.514.960
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.151.263	28.298.893	5.528.010	2.829.889
3	İstikrarlı mevduat	11.742.326	-	587.116	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	49.408.937	28.298.893	4.940.894	2.829.889
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28.840.585	17.685.716	18.563.980	11.614.627
6	Operasyonel mevduat	601.809	63.785	150.452	15.946
7	Operasyonel olmayan mevduat	19.711.002	13.268.463	11.424.323	7.322.600
8	Diğer teminatsız borçlar	8.527.774	4.353.468	6.989.205	4.276.081
9	Teminatlı borçlar	-	-	205.867	205.867
10	Diğer nakit çıkışları	17.534.244	10.629.289	17.534.244	10.629.289
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.534.244	10.629.289	17.534.244	10.629.289
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	27.962.050	1.443.393	1.398.103	72.170
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.854.232	16.095.464	4.551.341	1.400.986
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**47.781.545**	**26.752.828**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	26.975	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8.445.989	1.933.202	5.151.747	1.668.377
19	Diğer nakit girişleri	17.217.905	14.063.547	17.217.905	14.063.547
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**25.690.869**	**15.996.749**	**22.369.652**	**15.731.924**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**29.090.785**	**17.514.960**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**25.411.893**	**11.020.904**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**%114,48**	**%158,92**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2019 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	133,84	15.11.2019	101,29	02.12.2019	120,04
YP	236,30	24.12.2019	113,06	30.11.2019	180,24

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sı (31 Aralık 2018 - %53) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası [2]	10.596.474	8.154.068	-	-	-	-	(2.309)	18.748.233
Bankalar [3]	511.615	574.607	16.914	-	-	-	(5.509)	1.097.627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	34.013	333.354	799.788	1.936.971	3.135.067	687.288	33.222	6.959.703
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	-	3.225.937	-	-	-	-	-	3.225.937
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [6]	191.467	6.200	976.768	1.488.958	6.573.245	4.469.302	-	13.705.940
Krediler ve Alacaklar [7]	-	21.832.098	9.830.209	33.030.972	36.781.860	12.635.727	2.551.174	116.662.040
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V [8]	-	212.797	822.610	1.084.300	8.213.208	5.848.387	(11.852)	16.169.450
Diğer Varlıklar	-	4.703.429	7.922	25.802	1.359.768	1.220	4.859.115	10.957.256
Toplam Varlıklar	**11.333.569**	**39.042.490**	**12.454.211**	**37.567.003**	**56.063.148**	**23.641.924**	**7.423.841**	**187.526.186**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	194.282	3.244.395	1.864.410	103.274	-	-	-	5.406.361
Diğer Mevduat	25.368.275	56.663.202	14.301.370	3.507.554	253.342	149	-	100.093.892
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.565	2.667.307	1.331.582	5.545.072	10.878.347	4.424.997	-	24.851.870
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.278.502	2.465.780	1.353.873	1.121.348	929.432	-	9.148.935
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.573.004	2.686.097	918.913	9.173.533	-	-	14.351.547
Muhtelif Borçlar	-	7.596.297	-	-	-	-	-	7.596.297
Diğer Yükümlülükler [9]	56.085	2.581.067	475.280	954.160	2.777.807	1.283.375	17.949.510	26.077.284
Toplam Yükümlülükler	**25.623.207**	**77.603.774**	**23.124.519**	**12.382.846**	**24.204.377**	**6.637.953**	**17.949.510**	**187.526.186**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(14.289.638)**	**(38.561.284)**	**(10.670.308)**	**25.184.157**	**31.858.771**	**17.003.971**	**(10.525.669)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [10]	**-**	**128.075**	**660.565**	**1.577.261**	**1.094.394**	**73.885**	**-**	**3.534.180**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	27.996.638	11.389.515	19.110.747	42.730.763	25.436.082	-	126.663.745
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.868.563	10.728.950	17.533.486	41.636.369	25.362.197	-	123.129.565
Gayrinakdi Krediler [11]	**-**	**1.444.446**	**3.429.954**	**10.398.162**	**5.527.961**	**574.047**	**7.128.674**	**28.503.244**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	8.996.385	34.921.995	10.960.783	30.336.038	49.942.678	22.441.700	5.900.655	163.500.234
Toplam Yükümlülükler	15.676.090	61.732.712	23.246.765	21.040.052	18.712.822	7.591.259	15.500.534	163.500.234
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(6.679.705)**	**(26.810.717)**	**(12.285.982)**	**9.295.986**	**31.229.856**	**14.850.441**	**(9.599.879)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [10]	**-**	**(477.540)**	**936.632**	**2.070.666**	**2.289.683**	**31.041**	**-**	**4.850.482**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.794.816	14.225.803	22.354.597	37.228.868	18.475.965	-	111.080.049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.272.356	13.289.171	20.283.931	34.939.185	18.444.924	-	106.229.567
Gayrinakdi Krediler [11]	**-**	**1.246.671**	**2.179.701**	**8.419.216**	**2.914.717**	**412.843**	**8.516.098**	**23.689.246**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 16.765.310 TL tutarındaki özkaynakları, 921.907 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 2.309 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 5.508 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.579.467 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2018: 9.587.046 TL).

[5] Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 5 TL).

[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.359.842 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir (31 Aralık 2018: 2.814.283 TL).

[7] Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

[8] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 11.852 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[9] Diğer Yükümlülükler 5.135.493 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir (31 Aralık 2018: 6.450.189 TL).

[10] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

[11] Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	194.282	3.246.962	1.868.951	104.601	-	-	5.414.797	5.406.361
Diğer Mevduat	25.368.275	56.674.998	14.317.711	3.599.000	279.039	181	100.239.203	100.093.892
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.325.065	2.488.136	1.409.028	1.260.339	973.950	9.456.518	9.148.935
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	4.565	2.676.105	1.372.146	5.733.059	11.157.600	4.444.848	25.388.323	24.851.870
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.580.733	2.876.258	1.330.969	10.441.452	-	16.229.412	14.351.547
Gayrinakdi Krediler (*)	7.128.674	1.444.447	3.429.954	10.398.162	5.527.961	574.046	28.503.244	28.503.244

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	555.547	2.408.606	665.320	56.127	-	-	3.685.600	3.677.585
Diğer Mevduat	15.120.543	45.800.136	16.421.335	6.839.246	179.722	243	84.361.225	83.148.631
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.641.026	1.030.945	712.458	893.988	1.112.929	6.391.346	5.333.672
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	3.296.014	1.811.435	8.192.542	8.310.726	7.580.284	29.191.001	25.368.331
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.622.538	2.215.468	3.644.350	5.279.491	34.711	12.796.558	11.850.077
Gayrinakdi Krediler (*)	8.516.098	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	23.689.246	23.689.246

(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.621.190	1.096.480	2.056.001	903.893	-	6.677.564
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.617.307)	(1.110.362)	(1.973.468)	(1.018.211)	-	(6.719.348)
Swap sözleşmeleri alım (*)	24.641.301	9.641.592	14.820.993	41.392.757	25.436.083	115.932.726
Swap sözleşmeleri satım (*)	(24.466.810)	(8.886.217)	(13.009.461)	(39.411.822)	(25.362.196)	(111.136.506)
Futures işlemleri alım	-	94.641	4.557	-	-	99.198
Futures işlemleri satım	-	(93.475)	(4.437)	-	-	(97.912)
Opsiyonlar alım	2.594.100	1.120.796	2.455.702	434.110	-	6.604.708
Opsiyonlar satım	(2.619.785)	(1.123.475)	(2.460.779)	(434.110)	-	(6.638.149)
Diğer	-	118.804	326.711	772.226	-	1.217.741
Toplam	**152.689**	**858.784**	**2.215.819**	**2.638.843**	**73.887**	**5.940.022**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.400.029	902.506	602.351	727.309	-	4.632.195
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.300.428)	(903.603)	(589.513)	(819.265)	-	(4.612.809)
Swap sözleşmeleri alım (*)	15.063.581	10.755.485	20.821.697	36.895.955	18.740.180	102.276.898
Swap sözleşmeleri satım (*)	(13.535.238)	(9.827.367)	(18.805.913)	(33.675.335)	(18.709.141)	(94.552.994)
Futures işlemleri alım	-	-	118.507	-	-	118.507
Futures işlemleri satım	-	-	(118.507)	-	-	(118.507)
Opsiyonlar alım	3.043.101	2.321.887	765.176	-	-	6.130.164
Opsiyonlar satım	(3.245.783)	(2.226.985)	(725.544)	-	-	(6.198.312)
Diğer	-	105.218	-	710.223	-	815.441
Toplam	**1.425.262**	**1.127.141**	**2.068.254**	**3.838.887**	**31.039**	**8.490.583**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grubun "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %7,32'dir (31 Aralık 2018: %6,21). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	183.777.771	164.418.175
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	409.792	351.253
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.359.218	1.411.506
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	112.438	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	88.094.563	66.754.396
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(762.528)	(476.703)
7	**Toplam Risk Tutarı**	**272.991.254**	**232.458.627**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	176.451.247	150.821.711
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	762.528	476.703
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**175.688.719**	**150.345.008**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.736.316	13.947.717
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.359.218	1.411.506
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**9.095.534**	**15.359.223**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	110.193	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	2.245	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**112.438**	**-**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	119.023.330	93.141.238
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	30.928.767	26.386.842
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**88.094.563**	**66.754.396**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	19.993.423	14.432.959
Toplam risk tutarı	272.991.254	232.458.627
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%7,32	%6,21

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin ve finansal kiralama işlemlerinden alacakların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**149.518.512**	**149.058.087**
Para Piyasalarından Alacaklar	3.225.937	3.225.937
Bankalar	1.103.135	1.097.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.346.098	12.346.098
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.181.302	16.127.142
Verilen Krediler	116.662.040	116.261.273
Finansal Yükümlülükler	**161.448.902**	**161.199.643**
Bankalar Mevduatı	5.406.361	5.406.266
Diğer Mevduat	100.093.892	100.044.871
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24.851.870	24.807.526
Para Piyasalarına Borçlar	9.148.935	9.148.935
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	14.351.547	14.195.748
Muhtelif Borçlar	7.596.297	7.596.297

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**123.506.320**	**119.014.699**
Para Piyasalarından Alacaklar	509.711	509.706
Bankalar	1.242.052	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.445.773	8.445.773
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.932.193	12.088.537
Verilen Krediler	100.376.591	96.729.072
Finansal Yükümlülükler	**138.736.397**	**137.831.565**
Bankalar Mevduatı	3.677.585	3.677.753
Diğer Mevduat	83.148.631	83.169.436
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.368.331	24.650.833
Para Piyasalarına Borçlar	5.333.672	5.333.672
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	11.850.077	11.641.770
Muhtelif Borçlar	9.358.101	9.358.101

"TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) 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 (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal Varlıklar	**12.252.436**	**8.318.695**	**86.838**	**20.657.969**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. (*)	293.398	-	86.838	380.236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	11.957.666	380.758	-	12.338.424
Türev Finansal Varlıklar	1.372	7.937.937	-	7.939.309
Finansal Yükümlülükler	**212**	**5.135.281**	**-**	**5.135.493**
Türev Finansal Yükümlülükler	212	5.135.281	-	5.135.493

(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 86.838 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 7.674 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Önceki Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal Varlıklar	**8.250.167**	**12.637.762**	**110.032**	**20.997.961**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. (*)	45.739	-	110.032	155.771
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	8.201.732	239.129	-	8.440.861
Türev Finansal Varlıklar	2.696	12.398.633	-	12.401.329
Finansal Yükümlülükler	**3.073**	**6.447.116**	**-**	**6.450.189**
Türev Finansal Yükümlülükler	3.073	6.447.116	-	6.450.189

(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 110.032 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Açılış Bakiyesi	**110.032**	**-**
Toplam kar-zarar değişimi	24.261	-
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	*24.261*	-
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar	-	110.032
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	(47.455)	-
Kapanış Bakiyesi	**86.838**	**110.032**

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

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	681.486	944.326	787.020	849.141
TCMB	446.072	16.659.924	1.035.698	15.770.333
Diğer	-	18.734	-	69.251
Toplam	**1.127.558**	**17.622.984**	**1.822.718**	**16.688.725**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	446.072	8.505.856	1.035.698	4.950.681
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	8.154.068	-	10.819.652
Toplam	**446.072**	**16.659.924**	**1.035.698**	**15.770.333**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 2.309 TL (31 Aralık 2018 – 37.141 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 28 Aralık 2019 tarihinde zorunlu karşılıklarda değişikliğe gitmiş ve TL ve YP zorunlu karşılık oranları bankaların dövize endeksli kredileri ile mali kuruluşlara kullandırılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirilmiştir.

Buna göre, dövize endeksli kredileri ile mali kuruluşlara kullandırılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri üzerinden TCMB tarafından belirlenen usul ve esaslara göre Tüketici Fiyat Endeksiyle düzeltilmiş 3 aylık ortalama değerler kullanılarak hesaplanacak;

a) Yıllık kredi büyüme oranı %15,'in üzerinde olup, 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredilerindeki ve tüketici kredileri ile bireysel kredi kartları harici 2 yıldan uzun vadeli kredilerdeki yıllık değişimin tamamı büyüme oranının pay kısmından düşülerek hesaplanacak uyarlanmış yıllık kredi büyüme oranı %15'ten küçük olan bankaların ve

b) Yıllık kredi büyüme oranı %15'in altında olup, 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredileri harici tüketici kredilerindeki ve bireysel kredi kartlarındaki yıllık değişimin %50'si büyüme oranının pay kısmından düşülerek hesaplanacak uyarlanmış yıllık kredi büyüme oranı %5'ten büyük olan bankaların

Türk lirası zorunlu karşılık oranlarının, 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı hariç) ve 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler (yurt dışı bankalar mevduatı) hariç tüm vade dilimlerinde %2 yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı hariç) yükümlülükleri için ise aşağıdaki oranların uygulanacağı belirtilmiştir.

a) Vadesiz, ihbarlı, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli %17

b) 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli %13

Kredi büyüme oranlarında yukarıda belirtilen koşulları sağlayan bankalara, hesaplama dönemini izleyen ilk zorunlu karşılık tesis döneminden başlamak üzere altı zorunlu karşılık tesis dönemi boyunca yukarıda belirtilen zorunlu karşılık oranları uygulayacaktır. 04 Ekim 2019 tarihinden geçerli olmak üzere de kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalara TL zorunlu karşılıklara ödenecek faiz %10, dışında olan bankalara ise %0 faiz ödeneceğini belirtilmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2.297	6.227	3.676	695
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**2.297**	**6.227**	**3.676**	**695**

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	65.165	-	138.487	-
Swap İşlemleri	2.662.334	870.620	4.674.014	428.270
Futures İşlemleri	-	-	-	2.576
Opsiyonlar	1.371	152.948	120	188.916
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.728.870**	**1.023.568**	**4.812.621**	**619.762**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	403.520	699.615	205.463	1.036.589
Yurt İçi	403.517	245.357	205.457	1.210
Yurt Dışı	3	454.258	6	1.035.379
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**403.520**	**699.615**	**205.463**	**1.036.589**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 5.508 TL (31 Aralık 2018 – 441 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	133.694	228.892	24.603	39.428
ABD, Kanada	193.790	568.966	79.671	160.682
OECD Ülkeleri (*)	3.084	1.535	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	19.419	35.882	-	-
Toplam	**349.987**	**835.275**	**104.274**	**200.110**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 104.274 TL (31 Aralık 2018 – 200.110 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**3.128.856**	**-**	**100.070**	**-**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.040.962	-	100.070	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	87.894	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**3.128.856**	**-**	**100.070**	**-**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Para Piyasalarından Alacaklar hesabına ayrılan karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 5 TL).

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	307.921	533.272	66.853	654.173
Repo İşlemlerine Konu Olan	257.608	5.217.454	92.213	2.722.377
Toplam	**565.529**	**5.750.726**	**159.066**	**3.376.550**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**12.315.104**	**8.742.018**
Borsada İşlem Gören (*)	12.315.104	8.742.018
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**192.561**	**119.995**
Borsada İşlem Gören	987	1.718
Borsada İşlem Görmeyen (**)	191.574	118.277
Değer Azalma Karşılığı (-)(***)	**(161.567)**	**(416.240)**
Toplam	**12.346.098**	**8.445.773**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 2.788.968 TL (31 Aralık 2018 – 2.654.262 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Ana Ortaklık Banka'ya hisse değişimi nedeniyle transfer edilen 11.695 adet C tipi Visa Inc hissesini içermektedir.

(***) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1.958 TL (31 Aralık 2018 – 19.492 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**3.192**	**37.126**	**1.755**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.192	37.126	1.755	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	127.384	-	85.830	-
Toplam	**130.576**	**37.126**	**87.585**	**-**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**98.593.357**	**4.434.874**	**539.791**	**7.147.798**
İşletme Kredileri	1.136.921	5.766	-	-
İhracat Kredileri	3.359.969	11.204	-	-
İthalat Kredileri	6.859	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.457.759	-	-	-
Tüketici Kredileri	20.799.936	881.456	276.036	841.086
Kredi Kartları	14.835.816	962.320	-	788.448
Diğer	56.996.097	2.574.128	263.755	5.518.264
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**98.593.357**	**4.434.874**	**539.791**	**7.147.798**

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	926.955	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.598.718
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	1.078.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.692.132

b.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

Banka cari dönemde 86.838 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler altında izlemektedir (31 Aralık 2018- 110.032 TL).

c) Vade yapısına göre itfa edilmiş kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	37.306.835	962.520	788.448
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	61.286.522	3.472.354	6.899.141
Toplam	**98.593.357**	**4.434.874**	**7.687.589**

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**673.229**	**20.147.558**	**20.820.787**
Konut Kredisi	291	4.345.858	4.346.149
Taşıt Kredisi	115	12.598	12.713
İhtiyaç Kredisi	667.482	15.771.996	16.439.478
Diğer	5.341	17.106	22.447
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**3.455**	**3.455**
Konut Kredisi	-	3.159	3.159
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	296	296
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**12.384.447**	**679.807**	**13.064.254**
Taksitli	4.736.499	612.775	5.349.274
Taksitsiz	7.647.948	67.032	7.714.980
Bireysel Kredi Kartları-YP	**22.481**	**40**	**22.521**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22.481	40	22.521
Personel Kredileri-TP	**11.188**	**63.437**	**74.625**
Konut Kredisi	-	324	324
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.188	63.113	74.301
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	**47.140**	**413**	**47.553**
Taksitli	17.667	155	17.822
Taksitsiz	29.473	258	29.731
Personel Kredi Kartları-YP	**177**	**-**	**177**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	177	-	177
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.800.222**	**99.425**	**1.899.647**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14.938.884**	**20.994.135**	**35.933.019**

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**265.112**	**16.927.804**	**17.192.916**
İşyeri Kredileri	-	382.550	382.550
Taşıt Kredileri	1.101	122.875	123.976
İhtiyaç Kredileri	264.011	16.422.379	16.686.390
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**600.964**	**600.964**
İşyeri Kredileri	-	11.200	11.200
Taşıt Kredileri	-	26.625	26.625
İhtiyaç Kredileri	-	563.139	563.139
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3.367.105**	**83.338**	**3.450.443**
Taksitli	970.351	62.331	1.032.682
Taksitsiz	2.396.754	21.007	2.417.761
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1.633**	**3**	**1.636**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.633	3	1.636
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.055.458**	**8.101**	**1.063.559**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.689.308**	**17.620.210**	**22.309.518**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	101.668
Özel	110.715.820	95.307.385
Toplam	**110.715.820**	**95.409.053**

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	109.994.925	94.878.795
Yurt dışı Krediler	720.895	530.258
Toplam	**110.715.820**	**95.409.053**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.015.749	548.148
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.015.749**	**548.148**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.101.109	760.596
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	938.973	625.240
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.140.245	3.551.336
Toplam	**6.180.327**	**4.937.172**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	16.482	47.994	148.689
Yeniden Yapılandırılan Krediler	16.482	47.994	148.689
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	4.765	28.339	58.313
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.765	28.339	58.313

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.453.936**	**1.018.300**	**4.142.026**
Dönem İçinde İntikal (+)	3.972.703	280.649	253.025
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2.097	3.164.746	2.604.564
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	3.202.374	2.566.991	2.042
Dönem İçinde Tahsilat (-)	281.536	356.655	776.825
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	10.728
Satılan (-)(*)	**-**	**-**	**963.399**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	383.167
Bireysel Krediler	-	-	237.624
Kredi Kartları	-	-	342.608
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.944.826**	**1.540.049**	**5.246.621**
Karşılık (-)	1.101.109	938.973	4.140.245
Bilançodaki Net Bakiyesi	**843.717**	**601.076**	**1.106.376**

(*)Ana Ortaklık Banka, takipteki krediler portföyünün 959.700 TL tutarındaki bölümünü, 88.200 TL bedel karşılığında satmıştır. Satılan tutarın 41.182 TL'si satılan portföye ait masrafların geçmiş dönemlerde giderleşen bölümünden ve satış sürecinde yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**843.717**	**601.076**	**1.106.376**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.944.826	1.540.049	5.120.503
Karşılık Tutarı (-)	1.101.109	938.973	4.014.127
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	843.717	601.076	1.106.376
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	126.118
Karşılık Tutarı (-)	-	-	126.118
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**693.340**	**393.061**	**590.690**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.453.936	1.018.301	4.108.905
Özel Karşılık Tutarı (-)	760.596	625.240	3.518.215
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	693.340	393.061	590.690
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	33.121
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	33.121
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	215.934	152.408	332.642
Karşılık Tutarı (-)	137.941	98.762	251.187
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	154.002	126.042	35.215
Karşılık Tutarı (-)	94.342	77.214	21.573

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Grubun genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların alacağın devri yoluyla aktiften silinmesi yönündedir.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.297.791	221.571	836.590	104.385
Orta ve Uzun Vadeli	32.221	-	32.029	-
Toplam	**1.330.012**	**221.571**	**868.619**	**104.385**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Önceki Dönem Sonu	67.464	41.794
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	17.428	33.906
Tahsilatlar	(15.922)	(8.236)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**68.970**	**67.464**

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	364.213	116.736	628.100	363.462
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	6.517.031	-	3.673.636
Toplam	**364.213**	**6.633.767**	**628.100**	**4.037.098**

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	8.588.791	6.727.312	7.916.505	3.995.358
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	300.871	-	288.169
Toplam	**8.588.791**	**7.028.183**	**7.916.505**	**4.283.527**

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**8.588.791**	**7.592.511**	**7.916.505**	**5.015.688**
Borsada işlem görenler	8.588.791	7.592.511	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**8.588.791**	**7.592.511**	**7.916.505**	**5.015.688**

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem başındaki değer	**12.932.193**	**8.946.170**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	790.412	1.333.014
Yıl içindeki alımlar	3.406.328	2.201.072
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1.496.516)	(837.723)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	548.885	1.289.660
Dönem Sonu Toplamı	**16.181.302**	**12.932.193**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 11.852 TL (31 Aralık 2018 – 37.077 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	9,23	9,23

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
147.868	93.468	65.949	4.027	-	28.503	8.630	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**5.982**	**3.766**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**2.216**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	2.216
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5.982**	**5.982**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5.982	5.982
Toplam	**5.982**	**5.982**

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.982	5.982
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**5.982**	**5.982**

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlenmişlerdir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2.	EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.(*)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	56.084	13.560	23.576	-	-	(1.457)	(4.919)	-
2.	23.797	11.430	4.990	2.216		5.403	3.250	-

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları :

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5.	QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(*)
1.	680.506	249.602	9.829	136.991	1.532	75.146	45.781	262.353
2.	5.888.176	897.886	9.399	540.397	-	90.966	82.447	624.551
3.	39.919	17.465	718	13.327	-	(11.558)	(20.773)	-
4.	18.075	12.801	275	495	-	3.068	(2.171)	-
5.	1.701.441	170.665	12.482	254.556	-	43.808	37.795	266.769
6.	207	200	-	-	-	-	-	-

(*) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin gerçeğe uygun değer ölçüm yönteminde değişiklik yapılmış olup, bilanço tarihi itibarıyla piyasa verilerine dayanmayan veriler üzerinden ölçüm yapılmıştır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1.103.202**	**724.921**
Dönem İçi Hareketler	**108.866**	**378.281**
Alışlar (*)	-	15.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	108.866	363.281
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**1.212.068**	**1.103.202**
Sermaye Taahhütleri		**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		**-**

(*) Önceki Dönemde Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 15.000 TL tutarında artırmıştır.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	266.769	105.614
Leasing Şirketleri	624.551	777.308
Finansman Şirketleri	58.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	262.353	161.885
Toplam	**1.212.068**	**1.103.202**

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	624.551(*)	777.308
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**624.551**	**777.308**

(*) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin gerçeğe uygun değer ölçümünde değişiklik yapılmıştır ve cari dönemde seviye 3'te gösterilmeye başlanmıştır.

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%49,00	%49,00
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%33,33	%33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.667.524	240.074	25.968	-	-	154.255	103.384	233.977
2.	131.954	86.601	47.090	-	-	33.356	15.064	-

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	2.365.178	1.115.307	1.745.864	1.380.549
1-4 Yıl Arası	3.649.423	3.121.245	3.558.033	3.017.466
4 Yıldan Fazla	597.375	551.605	759.925	690.084
Toplam	**6.611.976**	**4.788.157**	**6.063.822**	**5.088.099**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 341.485 TL (31 Aralık 2018 – 345.070 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 147.828 TL (31 Aralık 2018 – 110.677 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Önceki Dönem Sonu	110.677	98.706
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	82.976	55.472
Tahsilatlar	(944)	(5.140)
Aktiften Silinenler	(44.881)	(38.361)
Dönem Sonundaki Karşılık	**147.828**	**110.677**

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.763.671	6.075.644
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	975.514	987.545
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**4.788.157**	**5.088.099**

11.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.693.288	133.741	4.117.133	37.530
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	1.314.595	45.247	2.702.865	111.418
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**4.007.883**	**178.988**	**6.819.998**	**148.948**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 1.927 TL'si (31 Aralık 2018 - 31.027 TL) menkul kıymetlerin, 2.390 TL'si (31 Aralık 2018 – 2.049 TL) borçlanmaların, 129.424 TL'si (31 Aralık 2018 – 4.454) finansal kiralama işlemlerinden 2.693.288 TL'si ise (31 Aralık 2018 – 4.117.133 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	**Operasyonel Kiralama İle Edinilen MDV**	**Araçlar**	**Diğer MDV**	**Toplam**
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet (**)	2.859.204	292.093	52.479	1.560.395	4.764.171
Birikmiş Amortisman (-)	61.223	247.572	1.918	1.096.749	1.407.462
Net Defter Değeri	**2.797.981**	**44.521**	**50.561**	**463.646**	**3.356.709**
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	**2.859.204**	**292.093**	**52.479**	**1.560.395**	**4.764.171**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-	-	-
Girişler (*)	204.167	332	19.804	223.067	447.370
Elden Çıkarılanlar (-)	9.694	-	636	16.417	26.747
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	(27.979)	-	-	-	(27.979)
Kapanış Maliyet Değeri	**3.025.698**	**292.425**	**71.647**	**1.767.045**	**5.156.815**
Dönem Başı Amortisman Bedeli	**61.223**	**247.572**	**1.918**	**1.096.749**	**1.407.462**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	6.486	-	555	15.909	22.950
Transfer	-	-	7	(7)	-
Amortisman Bedeli	208.745	5.708	33.063	137.552	385.068
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**263.482**	**253.280**	**34.433**	**1.218.385**	**1.769.580**
Kapanış Net Defter Değeri	**2.762.216**	**39.145**	**37.214**	**548.660**	**3.387.235**

(*) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.685 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

(**) TFRS 16 açılış bakiyeleri (439.056 TL Gayrimenkul ve 48.653 TL Araçlar) maliyet satırında gösterilmiştir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 294 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2018 - 402 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	1.201.940	-	1.201.940
Birikmiş Amortisman (-)	790.740	-	790.740
Net Defter Değeri	**411.200**	**-**	**411.200**
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	**1.201.940**	**-**	**1.201.940**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-
Girişler	177.046	-	177.046
Elden Çıkarılanlar (-)	9	-	9
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**1.378.977**	**-**	**1.378.977**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**790.740**	**-**	**790.740**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-
Elden Çıkarılanlar(-)	8	-	8
Amortisman Bedeli	134.879	-	134.879
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**925.611**	**-**	**925.611**
Kapanış Net Defter Değeri	**453.366**	**-**	**453.366**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı :
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 11.629 TL (31 Aralık 2018 – 11.812 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

16. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 445.244 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.078.545 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 633.301 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 297.978 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2018 – 77.543 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	
	31 Aralık 2019	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2018**
Çalışan Hakları Karşılığı	560.445	452.523	123.298	99.264
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	1.047.818	2.676.781	230.520	574.438
Diğer	3.294.221	4.004.908	724.727	878.363
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**1.078.545**	**1.552.065**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(279.982)	(258.548)	(61.596)	(56.846)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar değeri arasındaki farklar	(1.834.533)	(3.287.163)	(403.597)	(716.346)
Diğer	(764.133)	(732.184)	(168.108)	(160.792)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(633.301)**	**(933.984)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**445.244**	**618.081**

	Cari Dönem 01.01-31.12.2019	**Önceki Dönem 01.01-31.12.2018**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	618.081	472.654
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(393.272)	105.061
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	220.435	40.366
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**445.244**	**618.081**

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

18.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemler için verilen teminatlar	3.148.281	2.175.101
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	1.308.747	879.983
Peşin ödenen diğer giderler	753.795	692.718
Muhtelif alacaklar	300.050	319.200
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	506.612	714.694
Peşin ödenen kiralar	310	44.817
Peşin ödenen muhabir komisyonları	42.170	15.608
Verilen avanslar	7.816	7.522
Diğer	379.734	98.497
Toplam	**6.447.515**	**4.948.140**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 9.213 TL (31 Aralık 2018 – 2.008 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

18.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 19.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

19. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Varlıklar	6.736.753	1.202.556	11.632.619	768.710
Krediler	3.289.333	477.119	2.533.148	364.154
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	175.593	112.638	942.576	69.946
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	258.970	89.025	101.449	(331.209)
T.C Merkez Bankası	5.441	-	60.220	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	16.800	24.567
Bankalar	1.567	-	279	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.648	347	339	(58)
Diğer Reeskontlar	3.547	1.913	13.337	8.260
Toplam	**10.472.852**	**1.883.598**	**15.300.767**	**904.370**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**4.749.725**	**-**	**8.315.746**	**18.244.106**	**214.359**	**247.901**	**1.113.219**	**910**	**32.885.966**
Döviz Tevdiat Hesabı	**13.163.632**	**-**	**5.441.324**	**24.205.278**	**3.533.737**	**2.032.562**	**1.474.563**	**2.998**	**49.854.094**
Yurt İçinde Yer.K.	12.648.241	-	5.373.650	23.887.001	3.492.160	1.913.436	1.106.461	2.998	48.423.947
Yurt Dışında Yer.K	515.391	-	67.674	318.277	41.577	119.126	368.102	-	1.430.147
Resmi Kur. Mevd.	**403.375**	**-**	**2.296**	**9.734**	**569**	**19**	**-**	**-**	**415.993**
Tic. Kur. Mevd.	**3.470.806**	**-**	**4.537.787**	**4.486.426**	**82.770**	**35.395**	**66.801**	**-**	**12.679.985**
Diğ. Kur. Mevd.	**63.232**	**-**	**31.454**	**418.746**	**1.441**	**40.772**	**1.847**	**-**	**557.492**
Kıymetli Maden DH	**3.517.505**	**-**	**1.068**	**7.602**	**1.192**	**2.780**	**170.215**	**-**	**3.700.362**
Bankalararası Mevduat	**194.282**	**-**	**3.244.395**	**1.864.410**	**74.941**	**28.333**	**-**	**-**	**5.406.361**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	5.126	-	-	-	-	-	-	-	5.126
Yurt Dışı Bankalar	183.473	-	3.244.395	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.395.552
Katılım Bankaları	5.683	-	-	-	-	-	-	-	5.683
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25.562.557**	**-**	**21.574.070**	**49.236.302**	**3.909.009**	**2.387.762**	**2.826.645**	**3.908**	**105.500.253**

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2.947.836**	**-**	**4.403.875**	**16.913.430**	**4.014.224**	**1.658.762**	**2.408.105**	**1.782**	**32.348.014**
Döviz Tevdiat Hesabı	**7.995.756**	**-**	**2.407.375**	**22.134.039**	**1.565.763**	**1.394.003**	**1.152.070**	**-**	**36.649.006**
Yurt İçinde Yer.K.	7.751.152	-	2.394.949	21.580.333	1.485.330	1.328.027	886.352	-	35.426.143
Yurt Dışında Yer.K	244.604	-	12.426	553.706	80.433	65.976	265.718	-	1.222.863
Resmi Kur. Mevd.	**313.443**	**-**	**472**	**5.062**	**346**	**-**	**148**	**-**	**319.471**
Tic. Kur. Mevd.	**2.088.318**	**-**	**2.802.222**	**4.459.722**	**1.177.734**	**218.963**	**480.501**	**-**	**11.227.460**
Diğ. Kur. Mevd.	**50.543**	**-**	**39.436**	**597.919**	**27.309**	**18.487**	**8.473**	**-**	**742.167**
Kıymetli Maden DH	**1.724.647**	**-**	**-**	**43.459**	**1.525**	**10.188**	**82.694**	**-**	**1.862.513**
Bankalararası Mevduat	**555.547**	**-**	**272.549**	**2.007.939**	**802.759**	**37.747**	**1.044**	**-**	**3.677.585**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	21.317	-	194.667	-	-	6.187	-	-	222.171
Yurt Dışı Bankalar	45.049	-	77.882	2.007.939	802.759	31.560	1.044	-	2.966.233
Katılım Bankaları	489.181	-	-	-	-	-	-	-	489.181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15.676.090**	**-**	**9.925.929**	**46.161.570**	**7.589.660**	**3.338.150**	**4.133.035**	**1.782**	**86.826.216**

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	18.451.527	14.252.095	14.447.019	17.151.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.426.031	5.146.914	28.403.256	21.042.426
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**28.877.558**	**19.399.009**	**42.850.275**	**38.193.489**

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	25.886	14.541
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	149.317	71.157
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**175.203**	**85.698**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	110.238	-	132.707	65.035
Swap İşlemleri	2.559.946	860.117	5.163.588	225.206
Futures İşlemleri	-	-	-	2.596
Opsiyonlar	211	34.565	477	141.101
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.670.395**	**894.682**	**5.296.772**	**433.938**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.561.228	1.093.841	710.513	981.566
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	481.728	16.282.520	391.508	18.468.646
Toplam	**2.042.956**	**17.376.361**	**1.102.021**	**19.450.212**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.083.483	1.747.269	612.112	3.700.582
Orta ve Uzun Vadeli	959.473	15.629.092	489.909	15.749.630
Toplam	**2.042.956**	**17.376.361**	**1.102.021**	**19.450.212**

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %56'sı (31 Aralık 2018 - %53) mevduat, %10'u (31 Aralık 2018 - %13) alınan krediler, %8'i (31 Aralık 2018 - %7) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2018 - %3) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**255.279**	**-**	**237.136**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	232.383	-	72.397	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11.123	-	155.425	-
Gerçek Kişiler	11.773	-	9.314	-
Yurt dışı İşlemlerden	**2.393**	**8.797.038**	**1.349**	**4.622.546**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	8.797.038	-	4.622.546
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.393	-	1.349	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**257.672**	**8.797.038**	**238.485**	**4.622.546**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	4.459.553	116.648	3.482.767	388.754
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (*)	442.887	-	436.650	-
Tahviller	168.227	9.164.232	164.757	7.377.149
Toplam	**5.070.667**	**9.280.880**	**4.084.174**	**7.765.903**

Ana Ortaklık Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018 - %10 aşmamaktadır).

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Grubun nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	32.010	25.011	-	-
1-4 Yıl Arası	480.608	412.274	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**512.618**	**437.285**	**-**	**-**

7.4. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	290.333	398.907	155.054	228.252
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	487.387	393.789	159.675	176.498
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**777.720**	**792.696**	**314.729**	**404.750**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 285.204 TL'si kredilerin (31 Aralık 2018- 181.259 TL), 355.077 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2018 - 181.279 TL), 48.959 TL'si finansal kiralama işlemlerinden (31 Aralık 2018 - 12.589 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 8.179 TL).

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	-	-

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	92.437	74.422
İkinci Aşama	17.471	16.431
Üçüncü Aşama	45.614	50.116
Toplam	**155.522**	**140.969**

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 240.184 TL (31 Aralık 2018 – 181.087 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 52.660 TL (31 Aralık 2018 – 48.169 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 267.601 TL (31 Aralık 2018 – 223.267 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2019	Önceki Dönem 01.01-31.12.2018
1 Ocak itibarıyla	181.087	182.090
Hizmet maliyeti	22.726	24.207
Faiz maliyeti	28.543	20.755
Ödeme ve faydaların kısılması	10.213	7.341
Aktüeryal fark	29.985	(19.691)
Dönem içinde ödenen	(32.370)	(33.615)
Toplam	**240.184**	**181.087**

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotlarda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	-	10.982
Diğer Karşılıklar	205.940	221.587
Toplam	**205.940**	**232.569**

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 213.410 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2018 – 159.866 TL) ile 6.248 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2018 – 77.001 TL) yer almaktadır.

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	213.410	159.866
Menkul Sermaye İradı Vergisi	84.849	70.842
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.002	2.349
BSMV	95.128	103.829
Ödenecek Katma Değer Vergisi	21	6.008
Diğer	35.166	29.414
Toplam	**431.576**	**372.308**

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yabancı Kaynaklar" kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12.318	10.156
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13.826	11.078
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	19	14
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	58	44
İşsizlik Sigortası-Personel	870	714
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.738	1.428
Diğer	46	35
Toplam	**28.875**	**23.469**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**3.120.203**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.120.203	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**2.312.350**	**-**	**4.816.098**
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.312.350	-	4.816.098
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5.432.553**	**-**	**4.816.098**

01 Nisan 2019 tarihinde 125 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2029 olarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilerek yenilenmiştir.

30 Haziran 2019 tarihinde 525 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi izahnamesinde gerekli düzenlemeler yapılarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden yıl sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*)Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**1.283**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	1.283	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**210.214**	**(381.200)**	**80.775**	**(534.108)**
Değerleme Farkı	210.214	(381.200)	80.775	(534.108)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**211.497**	**(381.200)**	**80.775**	**(534.108)**

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	3.448.115	1.687.378	5.611.501	838.688
Mevduat	234.755	76.634	643.659	86.485
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	121.497	118.564	34.733	182.567
Alınan Krediler	74	55.717	173	23.636
Para Piyasalarına Borçlar	22.382	188.376	4.675	52.478
Diğer Reeskontlar	175.722	159.239	147.980	149.556
Toplam	**4.002.545**	**2.285.908**	**6.442.721**	**1.333.410**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	28.781.240	22.362.300
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	14.309.950	10.852.185
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	5.330.542	2.146.211
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.377.515	2.181.264
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.045.048	1.188.454
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	71.447	29.958
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	29.197	28.728
	52.944.939	**38.789.100**

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 155.522 TL (31 Aralık 2018 – 140.969 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	5.822.343	4.476.254
Akreditifler	2.667.496	1.727.806
Toplam	**8.489.839**	**6.204.060**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	990.557	679.218
Kesin Teminat Mektupları	9.374.933	7.374.286
Avans Teminat Mektupları	2.421.977	1.422.077
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	483.839	407.385
Diğer Teminat Mektupları	6.742.099	7.602.220
Toplam	**20.013.405**	**17.485.186**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**2.009.077**	**3.913.293**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	341.272	1.305.237
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.667.805	2.608.056
Diğer Gayrinakdi Krediler	**26.494.167**	**19.775.953**
Toplam	**28.503.244**	**23.689.246**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**37.497**	**0,37**	**69.559**	**0,38**	**28.886**	**0,33**	**40.184**	**0,27**
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.555	0,32	9.636	0,05	28.886	0,33	22.864	0,15
Ormancılık	3.919	0,04	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1.023	0,01	59.923	0,33	-	-	17.320	0,12
Sanayi	**1.645.765**	**16,04**	**8.248.440**	**45,21**	**2.318.397**	**26,51**	**7.534.257**	**50,42**
Madencilik ve Taşocakçılığı	73.698	0,72	39.774	0,22	14.211	0,16	25.627	0,17
İmalat Sanayi	1.429.199	13,93	8.147.353	44,65	2.156.385	24,66	6.766.518	45,28
Elektrik, Gaz, Su	142.868	1,39	61.313	0,34	147.801	1,69	742.112	4,97
İnşaat	**3.132.469**	**30,54**	**2.776.877**	**15,22**	**2.953.023**	**33,77**	**1.791.908**	**11,99**
Hizmetler	**5.271.352**	**51,39**	**7.068.110**	**38,74**	**2.718.719**	**31,09**	**5.483.620**	**36,69**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.305.446	32,22	2.917.959	15,99	932.803	10,67	1.252.602	8,38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	150.928	1,47	661.151	3,63	109.159	1,25	687.370	4,60
Ulaştırma Ve Haberleşme	411.693	4,01	901.782	4,94	307.762	3,52	1.087.830	7,28
Mali Kuruluşlar	1.014.605	9,89	2.028.298	11,12	1.031.711	11,80	1.619.277	10,84
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13.138	0,13	665	0,00	-	-	236	-
Serbest Meslek Hizmetleri	213.365	2,08	98.682	0,54	96.221	1,10	24.265	0,16
Eğitim Hizmetleri	7.721	0,08	13.334	0,07	5.832	0,07	6.028	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	154.456	1,51	446.239	2,45	235.231	2,68	806.012	5,39
Diğer	**170.694**	**1,66**	**82.481**	**0,45**	**725.792**	**8,30**	**94.460**	**0,63**
Toplam	**10.257.777**	**100,00**	**18.245.467**	**100,00**	**8.744.817**	**100,00**	**14.944.429**	**100,00**

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

Cari Dönem (*)	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	9.959.260	9.790.859	162.338	55.334
Aval ve Kabul Kredileri	22.742	5.782.178	-	17.423
Akreditifler	67.823	2.563.908	-	35.765
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**10.049.825**	**18.136.945**	**162.338**	**108.522**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 45.614 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	8.514.934	8.715.903	163.828	40.405
Aval ve Kabul Kredileri	15.820	4.455.338	-	5.096
Akreditifler	119	1.723.573	-	4.114
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**8.530.873**	**14.894.814**	**163.828**	**49.615**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 50.116 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**114.822.334**	**111.507.211**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	13.396.912	9.245.005
Swap Para Alım Satım İşlemleri	87.985.455	89.696.716
Futures Para İşlemleri	197.110	237.014
Para Alım Satım Opsiyonları	13.242.857	12.328.476
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**58.871.980**	**41.650.654**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	58.871.980	41.650.654
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**1.217.741**	**815.440**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**174.912.055**	**153.973.305**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	30.105.102	24.232.920
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	50.106.695	41.249.602
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**80.211.797**	**65.482.522**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**255.123.852**	**219.455.827**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	3.137.983	1.025.504	10.336.647	31.944.301	1.385.083	4.320.320	99.198	-	-
ABD Doları	1.386.439	4.949.705	85.799.941	51.545.436	4.580.793	1.983.433	-	97.912	1.217.741
Avro	1.716.130	475.852	15.255.300	27.592.548	625.884	287.800	-	-	-
Diğer	437.012	268.287	4.540.838	54.221	12.948	46.596	-	-	-
Toplam	**6.677.564**	**6.719.348**	**115.932.726**	**111.136.506**	**6.604.708**	**6.638.149**	**99.198**	**97.912**	**1.217.741**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	1.586.501	1.358.560	17.160.920	33.366.298	2.341.028	3.164.010	-	-	-
ABD Doları	1.319.717	2.473.590	68.271.283	41.998.934	2.748.096	2.370.999	118.507	118.507	815.440
Avro	1.690.980	733.850	14.489.926	19.163.409	1.009.924	575.077	-	-	-
Diğer	34.998	46.809	2.354.769	24.353	31.116	88.226	-	-	-
Toplam	**4.632.196**	**4.612.809**	**102.276.898**	**94.552.994**	**6.130.164**	**6.198.312**	**118.507**	**118.507**	**815.440**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 8.122.097 TL (31 Aralık 2018 – 6.055.337 TL) tutarındaki TL taksitli kredi 6.608.353 TL (31 Aralık 2018 – 6.922.598 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019'da söz konusu kredilerden 919.613 TL (31 Aralık 2018– 173.326 TL gider) gelir, swaplardan ise 864.039 TL (31 Aralık 2018 – 171.750 TL gelir) gider olmak üzere 55.574 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 – 1.576 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, önceki dönemlerde yabancı para cinsinden kullandırdığı proje finansman kredisine ilişkin olarak, gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30.06.2019 tarihinde sonlandırmıştır. Buna göre; bilançonun krediler kaleminde 26.339 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı geliri muhasebeleştirilmiş olup, söz konusu gerçeğe uygun değer farkı tutarı, riskten korunma işlemine konu edilen kredinin vadesi boyunca amorti edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 136.590 TL (31 Aralık 2018 – 51.313 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 373.663 Milyon ABD Doları ve 49.8 Milyon Avro (31 Aralık 2018 – 404,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019'da söz konusu eurobondlardan 215.945 TL gelir (31 Aralık 2018 – 6.814 TL gider), swaplardan ise 215.250 TL gider (31 Aralık 2018 – 6.826 TL gelir) olmak üzere 695 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 – 12 TL net piyasa değerleme farkı geliri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 780 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 69.763 TL gider (31 Aralık 2018 – 1.142 TL gelir), swaplardan ise 69.801 TL gelir (31 Aralık 2018 – 1.321 TL gider) olmak üzere 38 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 – 179 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2018 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 324 TL gider (31 Aralık 2018 – 1.239 TL gider), swaplardan ise 314 TL gelir (31 Aralık 2018 – 1.228 TL gelir) olmak üzere 10 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2018 – 11 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş, kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibariyle 429.842 TL (31 Aralık 2018 – 49.988 TL) tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 7.384 TL gider (31 Aralık 2018 – 467 TL gider), swaplardan ise 7.442 TL gelir (31 Aralık 2018 – 495 TL gelir) olmak üzere 58 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 – 28 TL net piyasa değerleme farkı geliri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı uzun vadeli değişken faizli kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 875 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 20.790 TL (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.600.000 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 2.150.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 243.972 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 – 37.446 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 182 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2018 – 795 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.529 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2018 – 2.519 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 104 Milyon Avro (31 Aralık 2018 – 289 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 790.817 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 – 181.006 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1.525 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2018 – 1.302 TL gelir), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 20.045 TL tutarında kar (31 Aralık 2018 – 4.969 TL zarar) aktarılmıştır.

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 485 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 – 810 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 94.034 TL (31 Aralık 2018 – 6.909 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 390 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Bu kapsamda; Banka, kullanmış olduğu 325 Miyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredisinin sözleşme koşullarının değişmesi nedeniyle nakit akış riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesi uygulamasını cari yılda sonlandırmıştır. Cari yılda sonlandırılan riskten korunma muhasebesi uygulamalarından ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 4.568 TL tutarında zarar (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) aktarılmıştır.

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

d) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş, kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 419.434 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 442.239 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1.628 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 – 753 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş, kullanmış olduğu değişken faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 207.810 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 427 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır XX (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 205.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2018 - 155.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 205.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 106.152 TL (31 Aralık 2018 - 117.185 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Haziran 2019		FITCH Kasım 2019		CI Ağustos 2019	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B+	Uzun vade YP notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B	Kısa vade YP notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB-	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B	Bankanın münferit kredi değerlendirmesi	B+
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)	Münferit değerlendirme görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Görünüm	Durağan	Olağanüstü destek seviyesi	Yüksek
Görünüm	Negatif	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	B+		
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Notu	B1	Destek Notu	4		
		Finansal Kapasite Notu	b+		

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	6.221.810	304.902	5.360.978	115.446
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.882.758	1.726.087	6.383.610	1.443.979
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74.324	-	101.211	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam(*)	**13.178.892**	**2.030.989**	**11.845.799**	**1.559.425**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	173.274	5.070	157.670	595
Yurt Dışı Bankalardan	2.083	78.167	3.147	40.231
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**175.357**	**83.237**	**160.817**	**40.826**

(*) 190.664 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018: 200.684 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.218	873
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	808.182	279.856
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	981.116	337.801
Toplam	**1.808.516**	**618.530**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.829	423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	643.642	177.000
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.474.184	254.652
Toplam	**2.119.655**	**432.075**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yıllık %8,55 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenerek güncel fiili orana getirilmiştir.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	1

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**240.123**	**1.254.056**	**249.187**	**1.090.536**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	157.495	49.476	184.113	28.677
Yurt Dışı Bankalara	82.628	1.204.580	65.074	1.061.859
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**240.123**	**1.254.056**	**249.187**	**1.090.536**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.376	2.881

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen 1.491.444 TL'dir (31 Aralık 2018 – 1.047.798 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	**Vadeli Mevduat**							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	26.051	126	-	-	-	-	26.177
Tasarruf Mevduatı	42	950.396	3.075.716	214.628	188.647	467.416	-	4.896.845
Resmi Mevduat	-	107	744	124	9	11	-	995
Ticari Mevduat	617	796.185	889.521	84.479	30.566	45.345	-	1.846.713
Diğer Mevduat	-	14.002	119.716	3.911	2.848	1.840	-	142.317
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**659**	**1.786.741**	**4.085.823**	**303.142**	**222.070**	**514.612**	**-**	**6.913.047**
Yabancı Para								
DTH	3	65.112	573.710	68.374	49.401	34.811	-	791.411
Bankalararası Mevduat	576	67.990	40.397	1.615	612	-	-	111.190
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.160	-	-	-	-	-	1.160
Toplam	**579**	**134.262**	**614.107**	**69.989**	**50.013**	**34.811**	**-**	**903.761**
Genel Toplam	**1.238**	**1.921.003**	**4.699.930**	**373.131**	**272.083**	**549.423**	**-**	**7.816.808**

Önceki Dönem	**Vadeli Mevduat**							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	39.264	382	839	1.677	-	-	42.162
Tasarruf Mevduatı	3	528.352	2.984.296	233.837	109.986	188.609	-	4.045.083
Resmi Mevduat	-	493	1.687	113	15	13	-	2.321
Ticari Mevduat	156	476.465	542.771	61.017	57.086	91.675	-	1.229.170
Diğer Mevduat	-	7.084	47.884	3.449	2.394	341	-	61.152
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**159**	**1.051.658**	**3.577.020**	**299.255**	**171.158**	**280.638**	**-**	**5.379.888**
Yabancı Para								
DTH	3	53.044	812.914	51.152	52.114	27.161	-	996.388
Bankalararası Mevduat	326	71.865	20.545	970	515	-	-	94.221
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.635	-	-	-	-	-	1.635
Toplam	**329**	**126.544**	**833.459**	**52.122**	**52.629**	**27.161**	**-**	**1.092.244**
Genel Toplam	**488**	**1.178.202**	**4.410.479**	**351.377**	**223.787**	**307.799**	**-**	**6.472.132**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	186.092	199.000	209.187	145.294

(*) Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	966
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	172	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	2.762	4.750
Toplam	**2.934**	**5.716**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ticari Kar	**13.499.674**	**23.220.180**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	136.345	66.460
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9.467.493	12.726.166
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.895.836	10.427.554
Ticari Zarar (-)	**14.840.360**	**24.442.347**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	71.242	49.236
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.725.825	12.023.619
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.043.293	12.369.492
Net Ticari Kar/Zarar	**(1.340.686)**	**(1.222.167)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**1.936.292**	**2.158.806**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(190.454)	52.832
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(75.064)	675.373
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.201.810	1.430.601
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**(17.533)**	**8.369**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	(17.533)	8.369
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**47.455**	**-**
İştirakler	47.455	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**27.464**	**150.275**
Toplam	**1.993.678**	**2.317.450**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*)	29.112	18.693
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	402
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	385.068	136.498
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	134.879	121.436
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	1.231.423	1.210.634
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*5.872*	*237.759*
Bakım ve Onarım Giderleri	*248.895*	*186.095*
Reklam ve İlan Giderleri	*114.314*	*94.868*
Diğer Giderler	*862.342*	*691.912*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	491	138
Diğer (**)	500.029	454.538
Toplam	**2.281.002**	**1.942.339**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(**) 5.806 TL'si (31 Aralık 2018 – 8.915 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 7.840.099 TL (31 Aralık 2018 - 7.877.781 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2.823.540 TL (31 Aralık 2018 – 2.252.137 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 165.158 TL ile (31 Aralık 2018 – 75.007 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

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

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

Grup, 31 Aralık 2019 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 231.430 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2018 – 802.797 TL cari vergi gideri) ile 393.272 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018 – 105.061 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(231.430)	(802.797)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(393.272)	105.061
Toplam	**(624.702)**	**(697.736)**

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 2.864.640 TL'dir (31 Aralık 2018 – 2.573.205 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	546	497

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

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

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 283.630 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2018 – 223.758 TL net artış) özkaynaklarda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 28 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2018 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**2.409.829**
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(85.130)
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(2.324.699)

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1'de verilmiştir).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	86.943	84.457

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Ana Ortaklık Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2019 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1.800.114 TL (31 Aralık 2018 – 3.187.788 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 685.172 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2018 - 397.649 TL), 5.789.170 TL net ticari karı / zararı (31 Aralık 2018 - 732.114 TL net ticari karı / zararı), ve 3.303.884 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2018 - 2.058.025 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 1.718.085 TL (31 Aralık 2018 - 3.610.949 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 976.455 TL verilen teminatları (31 Aralık 2018 - 1.769.189 TL), 258.575 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacakları (31 Aralık 2018 – 4.294.594 TL), 578.579 TL tutarındaki faktoring alacaklarını (31 Aralık 2018 – 1.339.014 TL) ve 421.626 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2018 - 7.475.368 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 449.136 TL (31 Aralık 2018 – 3.141.106 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 3.816.627 TL (31 Aralık 2018 – 1.671.698 TL) para piyasalarına borçları ve 3.367.491 (31 Aralık 2018 – 4.812.804 TL) diğer yükümlülükleri içermektedir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 177.046 TL (31 Aralık 2018 – 193.874 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 134.879 TL maddi olmayan duran varlıkları (31 Aralık 2018 – 121.436 TL) içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 356.419 TL (31 Aralık 2018 - 39.314 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018
Nakit	**1.705.412**
Kasa	787.020
Efektif Deposu	849.141
Diğer	69.251
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**7.479.040**
T.C. Merkez Bankası	5.986.379
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.043.528
Para Piyasaları	509.711
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(60.499)
Eksi: Reeskontlar	(79)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**9.184.452**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019
Nakit	**1.644.546**
Kasa	681.486
Efektif Deposu	944.326
Diğer	18.734
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**13.170.364**
T.C. Merkez Bankası	8.951.928
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	999.507
Para Piyasaları	3.225.937
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(7.008)
Eksi: Reeskontlar	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**14.814.910**

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 103.628 TL (31 Aralık 2018 – 198.524 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'da 226.069 TL (31 Aralık 2018 – 186.992 TL) mevduatı, 3.213 TL (31 Aralık 2018 – 1.851 TL) nakdi kredi ve 42.650 TL (31 Aralık 2018 - 25.469 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	1.755	16.572	96	8.887
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.192	37.126	21	5.524
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	5	8	64

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	20	613	-	146	6.441
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10	1.755	16.572	96	8.887
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	1	26	37	32	64

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

(**) 31 Aralık 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	27.885	18.054	-	-	159.107	172.990
Dönem Sonu Bakiyesi	17.880	27.885	-	-	208.189	159.107
Mevduat Faiz Gideri (**)	3.376	2.881	-	-	21.281	21.266

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	1.046	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	(191)	15	147	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi		-		-		-
Dönem Sonu Bakiyesi		-		-		-
Toplam Kar/(Zarar) (**)		-		-		-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 133.128 TL'dir (31 Aralık 2018 – 102.819 TL).

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

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı % 0'dır (31 Aralık 2018 - %0'dır); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2'dir (31 Aralık 2018 - %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0'dır (31 Aralık 2018- %0).

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurt içi şube	524	12.079

	Bulunduğu Ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-

			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	18.677.412	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Faiz Oranı (%)	Vadeye Kalan Gün
02.01.2020	TRY	77.145	10,71	89
03.01.2020	TRY	99.035	Değişken	371
10.01.2020	TRY	71.340	Değişken	182
13.01.2020	TRY	32.089	10,42	65
14.01.2020	TRY	27.194	10,49	64
15.01.2020	TRY	98.400	10,49	64
16.01.2020	TRY	50.075	10,45	62
17.01.2020	TRY	213.380	10,45	84
21.01.2020	TRY	62.200	10,11	54
22.01.2020	TRY	83.301	10,27	62
23.01.2020	TRY	20.700	10,04	69
24.01.2020	TRY	316.000	10,07	84
29.01.2020	TRY	71.710	10,23	69

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'nın (JCR) hisselerinin kurucu ortaklarından satın alınması sürecinde Ana Ortaklık Banka da yer alarak %2,86'lık bir hisse edinimi ile sermayeye katılım göstermiştir. JCR, Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 22 Ocak 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ocak 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).