

# **Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya  
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin  
açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

#### A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

##### 1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, 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 Saklanması 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'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

##### 2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide 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.

##### 3. 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.

<b>Kilit Denetim Konuları</b>	<b>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</b>
<p><b>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</b></p> <p>Grup'un 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 262.653.227 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 18.172.617 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7, Dördüncü Bölüm 2, Dördüncü Bölüm 3.3, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Grup TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için birden fazla sistemden elde edilen ve daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılmayan verilere ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</li> <li>• Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</li> <li>• Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının uygunluğunu test ettik.</li> </ul>

<b>Kilit Denetim Konuları</b>	<b>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</b>
<p><b>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)</b></p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; krediler ve alacakların büyüklüğü; söz konusu krediler ve alacakların TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Krediler ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik.</li><li>• Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik.</li><li>• Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.</li><li>• Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik.</li><li>• Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</li><li>• Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklar ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol ettik.</li></ul>

<b>Kilit Denetim Konuları</b>	<b>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</b>
<p><b>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi</b></p> <p>Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1.178.063 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık’ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p>

#### **4. 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 erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

#### **5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca meslekî muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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 tahminleri ile 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 esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

## **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Halûk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Şubat 2020

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN**  
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

**Yönetim Merkezi Adresi** : Yapı Kredi Plaza D-Blok  
Levent, 34330, İstanbul  
**Telefon:** : 0212 339 70 00  
**Faks:** : 0212 339 60 00  
**Web Sitesi Adresi:** : [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)  
**E-Posta :** : [financialreports@yapikredi.com.tr](mailto:financialreports@yapikredi.com.tr)

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN 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 yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		
4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.		
5. Yapı Kredi Holding B.V.		
6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.		
7. Stichting Custody Services YKB		
8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC		
9. Yapı Kredi Bank Malta Ltd		

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme” (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

**Y. Ali KOÇ**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Gökhan ERÜN**  
Murahhas Üye ve  
Genel Müdür

**Massimo FRANCESE**  
Genel Müdür Yardımcısı

**B. Seda İKİZLER**  
Finansal Raporlama ve  
Muhasebe Grup Direktörü

**Wolfgang SCHILK**  
Denetim Komitesi Başkanı

**Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

**Ad-Soyad / Ünvan** : Umut Hallaç / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü  
**Tel No** : 0212 339 98 87  
**Faks No** : 0212 339 61 05



<b>Birinci bölüm - Genel bilgiler</b>		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	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
3.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
<b>İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar</b>		
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
7.	Kar dağıtım tablosu	12
<b>Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları</b>		
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	32
24.	İlişkili taraflar	32
25.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32
<b>Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler</b>		
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	33
2.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
3.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
4.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	64
5.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	66
6.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	67
7.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	67
8.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	73
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	74
10.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	75
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	77
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	78
<b>Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar</b>		
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
6.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
7.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	109
8.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	110
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
<b>Altıncı bölüm - Diğer Açıklamalar</b>		
1.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	111
<b>Yedinci bölüm - Bağımsız Denetim raporu</b>		
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	111

## **Birinci Bölüm**

### **Genel Bilgiler**

**1. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (“Banka”, “Yapı Kredi” veya “Ana Ortaklık Banka”), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti (“T.C.”) kanunlarının men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**2. 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:**

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da (“BIST”) işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,10'dur (31 Aralık 2018 - %18,10). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %81,90'ı UniCredit (“UCG”) ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (“KFH”)’ye aittir.

KFH 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun (“TMSF”) elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Holding A.Ş.'nin 30 Kasım 2019 tarihi itibarıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (“KAP”) yaptığı açıklama kapsamında Koç Grubu ve UCG, Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre mevcut durumda müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri Koç Grubu'na geçecektir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ve Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına sahip olacaktır.

Satış işlemlerinin ilgili yasal otoritelerden gerekli izinlerin alınmasına müteakip tamamlanması beklenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

<b>Birleşen şirketler</b>		<b>Birleşme tarihi</b>	<b>Yeni birleşmiş şirketler</b>
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. (“Yapı Kredi Leasing”)	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. (“Yapı Kredi Faktoring”)	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (“Yapı Kredi Portföy”)	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Yapı Kredi Menkul”)	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Netherland N.V. (“Yapı Kredi NV”)	Koçbank Netherland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**3. Ana Ortaklık Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Niccolò UBERTALLI	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Marco IANNACCONE	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Carlo VIVALDI	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

**Denetim Komitesi Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi
Wolfgang SCHILK	Başkan
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Üye
Giovanna VILLA	Üye

**Genel Müdür:**

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

**Operasyonlardan Sorumlu Başkan:**

Adı Soyadı	Görevi
Marco IANNACCONE	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan

**Genel Müdür Yardımcıları:**

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Albert ANGERSBACH	Risk Yönetimi
Arif Özer İSFENDİYAROĞLU	Perakende Bankacılık Satış Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Erhan ADALI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Hakan ALP	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

4. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	6.918.131.285,23	81,90	6.918.131.285,23	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altındadır.

5. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlemlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Ana Ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 845 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 853 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16.631 kişidir (31 Aralık 2018 - 17.577 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 17.466 kişidir (31 Aralık 2018 - 18.448 kişi).

6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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:

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., 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 Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

### İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

#### 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>43.735.439</b>	<b>69.827.929</b>	<b>113.563.368</b>	<b>47.957.841</b>	<b>50.343.713</b>	<b>98.301.554</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>1.1</b>	<b>17.120.068</b>	<b>64.219.910</b>	<b>81.339.978</b>	<b>17.073.953</b>	<b>45.027.781</b>	<b>62.101.734</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2.488.632	40.997.298	43.485.930	16.756.471	40.074.837	56.831.308
1.1.2 Bankalar	1.4	3.862.439	23.349.349	27.211.788	237.598	5.032.042	5.269.640
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	10.803.630	-	10.803.630	105.175	12.056	117.231
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		34.633	126.737	161.370	25.291	91.154	116.445
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.2</b>	<b>230.597</b>	<b>342.600</b>	<b>573.197</b>	<b>26.978</b>	<b>221.178</b>	<b>248.156</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20.754	73.116	93.870	17.686	50.656	68.342
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		204.846	269.484	474.330	6.640	170.522	177.162
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.997	-	4.997	2.652	-	2.652
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>1.5,1.6</b>	<b>22.802.626</b>	<b>4.097.986</b>	<b>26.900.612</b>	<b>22.881.613</b>	<b>4.002.067</b>	<b>26.883.680</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.710.089	2.050.829	24.760.918	22.790.241	2.167.987	24.958.228
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		77.416	2.929	80.345	64.144	2.650	66.794
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		15.121	2.044.228	2.059.349	27.228	1.831.430	1.858.658
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>1.3</b>	<b>3.582.148</b>	<b>1.167.433</b>	<b>4.749.581</b>	<b>7.975.297</b>	<b>1.092.687</b>	<b>9.067.984</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.327.461	1.124.994	4.452.455	5.105.944	792.954	5.898.898
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		254.687	42.439	297.126	2.869.353	299.733	3.169.086
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>		<b>161.098.247</b>	<b>112.948.931</b>	<b>274.047.178</b>	<b>140.831.209</b>	<b>116.899.465</b>	<b>257.730.674</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>1.7</b>	<b>152.024.450</b>	<b>96.025.148</b>	<b>248.049.598</b>	<b>133.996.637</b>	<b>99.138.357</b>	<b>233.134.994</b>
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	2.487.469	8.008.303	10.495.772	2.699.972	10.075.491	12.775.463
2.3 Faktoring Alacakları		2.713.491	1.394.366	4.107.857	1.973.574	1.615.493	3.589.067
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	18.017.793	11.590.344	29.608.137	12.967.307	9.838.372	22.805.679
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17.686.989	10.704.522	28.391.511	12.967.307	9.077.343	22.044.650
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		330.804	885.822	1.216.626	-	761.029	761.029
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		14.144.956	4.069.230	18.214.186	10.806.281	3.768.248	14.574.529
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>1.17</b>	<b>321.890</b>	<b>9.445</b>	<b>331.335</b>	<b>289.796</b>	<b>8.674</b>	<b>298.470</b>
3.1 Satış Amaçlı		321.890	9.445	331.335	289.796	8.674	298.470
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>347.068</b>	<b>902.257</b>	<b>1.249.325</b>	<b>297.293</b>	<b>784.140</b>	<b>1.081.433</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>1.9</b>	<b>317.453</b>	<b>902.257</b>	<b>1.219.710</b>	<b>268.828</b>	<b>784.140</b>	<b>1.052.968</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		311.352	902.257	1.213.609	262.727	784.140	1.046.867
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6.101	-	6.101	6.101	-	6.101
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>1.10</b>	<b>7.300</b>	<b>-</b>	<b>7.300</b>	<b>7.300</b>	<b>-</b>	<b>7.300</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>1.11</b>	<b>22.315</b>	<b>-</b>	<b>22.315</b>	<b>21.165</b>	<b>-</b>	<b>21.165</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		22.315	-	22.315	21.165	-	21.165
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>1.13</b>	<b>4.313.414</b>	<b>45.485</b>	<b>4.358.899</b>	<b>3.293.383</b>	<b>18.792</b>	<b>3.312.175</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>1.14</b>	<b>1.889.731</b>	<b>31.093</b>	<b>1.920.824</b>	<b>1.791.184</b>	<b>25.928</b>	<b>1.817.112</b>
6.1 Serefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		910.238	31.093	941.331	811.691	25.928	837.619
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>1.15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>-</b>	<b>3.090</b>	<b>3.090</b>	<b>5.851</b>	<b>3.653</b>	<b>9.504</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>1.16</b>	<b>2.129.358</b>	<b>-</b>	<b>2.129.358</b>	<b>712.891</b>	<b>-</b>	<b>712.891</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>1.18</b>	<b>3.387.621</b>	<b>10.204.022</b>	<b>13.591.643</b>	<b>3.393.959</b>	<b>6.718.482</b>	<b>10.112.441</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>217.222.768</b>	<b>193.972.252</b>	<b>411.195.020</b>	<b>198.573.407</b>	<b>174.802.847</b>	<b>373.376.254</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	102.994.590	128.077.107	231.071.697	92.742.975	117.548.498	210.291.473
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	2.452.375	42.921.120	45.373.495	1.329.596	45.742.406	47.072.002
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		5.519.024	789.864	6.308.888	2.205.920	1.314.293	3.520.213
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	6.740.946	18.480.245	25.221.191	3.900.361	17.541.842	21.442.203
4.1 Bonolar		5.098.851	-	5.098.851	1.373.498	-	1.373.498
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	3.746.311	3.746.311	-	3.835.712	3.835.712
4.3 Tahviller		1.642.095	14.733.934	16.376.029	2.526.863	13.706.130	16.232.993
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	830.929	12.353.676	13.184.605	330.910	7.634.494	7.965.404
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	5.568.959	1.536.323	7.105.282	6.383.398	904.351	7.287.749
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.989.768	1.224.347	4.214.115	5.840.503	835.840	6.676.343
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		2.579.191	311.976	2.891.167	542.895	68.511	611.406
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	2.5	897.433	29.790	927.223	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	2.6	3.441.735	300.496	3.742.231	3.114.494	344.691	3.459.185
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	778.583	2.509	781.092	680.071	2.197	682.268
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.3	2.663.152	297.987	2.961.139	2.434.423	342.494	2.776.917
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	932.503	1.336	933.839	1.121.246	1.186	1.122.432
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	8.359	8.359	2.401	8.265	10.666
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	821.340	17.758.699	18.580.039	-	13.557.153	13.557.153
14.1 Krediler		-	5.102.941	5.102.941	-	5.574.724	5.574.724
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		821.340	12.655.758	13.477.098	-	7.982.429	7.982.429
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	15.471.432	2.075.159	17.546.591	15.046.590	3.593.906	18.640.496
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	41.548.897	(357.317)	41.191.580	39.109.703	(102.425)	39.007.278
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		1.988.296	-	1.988.296	1.985.153	-	1.985.153
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.431.359	-	1.431.359	1.428.216	-	1.428.216
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.635.497	7.315	1.642.812	1.661.712	7.315	1.669.027
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(266.191)	(323.225)	(589.416)	871.298	(68.333)	802.965
16.5 Kâr Yedekleri		24.503.543	(41.407)	24.462.136	19.836.498	(41.407)	19.795.091
16.5.1 Yasal Yedekler		1.102.781	-	1.102.781	869.410	-	869.410
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		23.393.329	(41.407)	23.351.922	18.959.274	(41.407)	18.917.867
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		7.433	-	7.433	7.814	-	7.814
16.6 Kâr veya Zarar		5.240.014	-	5.240.014	6.307.380	-	6.307.380
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.600.060	-	3.600.060	4.667.426	-	4.667.426
16.7 Azınlık Payları		687	-	687	611	-	611
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>187.220.163</b>	<b>223.974.857</b>	<b>411.195.020</b>	<b>165.287.594</b>	<b>208.088.660</b>	<b>373.376.254</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. Bilanço dışı yükümlülükler (I-II+III)</b>		<b>241.782.716</b>	<b>388.539.643</b>	<b>630.322.359</b>	<b>216.053.385</b>	<b>358.751.820</b>	<b>574.805.205</b>
<b>I. Garanti ve kefaletler</b>	<b>3.1.2.1</b>	<b>26.946.770</b>	<b>62.617.711</b>	<b>89.564.481</b>	<b>26.281.959</b>	<b>59.503.230</b>	<b>85.785.189</b>
1.1 Teminat mektupları	3.1.2.2	26.817.178	42.085.180	68.902.358	26.111.200	40.357.031	66.468.231
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		367.229	604.813	972.042	562.791	1.240.942	1.803.733
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		4.017.924	41.279.296	45.297.220	3.768.512	38.962.053	42.730.565
1.1.3 Diğer teminat mektupları		22.432.025	201.071	22.633.096	21.779.897	154.036	21.933.933
1.2 Banka kredileri		-	156.431	156.431	-	200.915	200.915
1.2.1 İhale kabul kredileri		-	156.431	156.431	-	200.915	200.915
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		77.354	12.409.018	12.486.372	152.733	11.040.080	11.192.813
1.3.1 Belgeli akreditifler		77.354	12.408.686	12.486.040	152.733	11.039.517	11.192.250
1.3.2 Diğer akreditifler		-	332	332	-	563	563
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	106.400	106.400	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		52.238	3.781.228	3.833.466	18.026	3.997.024	4.015.050
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4.079.454	4.079.454	-	3.908.180	3.908.180
<b>II. Taahhütler</b>	<b>3.1.1</b>	<b>70.587.105</b>	<b>24.614.354</b>	<b>95.201.459</b>	<b>57.594.918</b>	<b>27.612.945</b>	<b>85.207.863</b>
2.1 Cayılamaz taahhütler		65.878.662	7.437.359	73.316.021	56.759.355	9.049.492	65.808.847
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		1.494.732	6.254.891	7.749.623	1.969.620	6.371.281	8.340.901
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredisi tahsis taahhütleri		12.708.914	960.251	13.669.165	10.167.781	2.192.840	12.360.621
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhüdümüz		3.389.714	-	3.389.714	2.990.824	-	2.990.824
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		4.074	-	4.074	4.551	-	4.551
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		41.380.895	-	41.380.895	35.189.895	-	35.189.895
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		30.190	-	30.190	27.510	-	27.510
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		6.870.143	222.217	7.092.360	6.409.174	485.371	6.894.545
2.2 Cayılabılır taahhütler		4.708.443	17.176.995	21.885.438	835.563	18.563.453	19.399.016
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		4.708.443	17.069.512	21.777.955	835.563	18.472.473	19.308.036
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	107.483	107.483	-	90.980	90.980
<b>III. Türev finansal araçlar</b>	<b>144.248.841</b>	<b>301.307.578</b>	<b>445.556.419</b>	<b>132.176.508</b>	<b>271.635.645</b>	<b>403.812.153</b>	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		50.023.902	53.444.098	103.468.000	48.681.680	48.579.047	97.260.727
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		606.305	3.280.042	3.886.347	549.020	3.717.204	4.266.224
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		49.417.597	50.164.056	99.581.653	48.132.660	44.861.843	92.994.503
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		94.224.939	247.863.480	342.088.419	83.494.828	223.056.598	306.551.426
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		8.093.113	17.786.742	25.879.855	8.163.952	11.115.016	19.278.968
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		3.364.739	9.641.611	13.006.350	3.862.433	6.037.224	9.899.657
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		4.728.374	8.145.131	12.873.505	4.301.519	5.077.792	9.379.311
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		80.570.889	195.610.573	276.181.462	69.476.428	175.834.744	245.311.172
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		11.352.683	69.003.550	80.356.233	15.933.191	63.810.780	79.743.971
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		37.468.206	43.134.867	80.603.073	46.261.237	35.319.820	81.581.057
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		15.875.000	41.736.078	57.611.078	3.641.000	38.352.072	41.993.072
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		15.875.000	41.736.078	57.611.078	3.641.000	38.352.072	41.993.072
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.741.319	8.349.687	12.091.006	5.034.420	12.244.720	17.279.140
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		2.043.723	2.136.917	4.180.640	1.735.423	5.022.695	6.758.118
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1.497.596	2.736.368	4.233.964	2.998.997	3.709.657	6.708.654
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		100.000	2.584.853	2.684.853	150.000	2.325.046	2.475.046
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		100.000	891.549	991.549	150.000	1.187.322	1.337.322
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		199.618	198.789	398.407	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		199.618	-	199.618	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	198.789	198.789	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		1.620.000	25.917.689	27.537.689	820.028	23.862.118	24.682.146
<b>B. Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)</b>		<b>849.240.622</b>	<b>763.404.510</b>	<b>1.612.645.132</b>	<b>681.102.121</b>	<b>594.748.523</b>	<b>1.275.850.644</b>
<b>IV. Emanet kıymetler</b>		<b>427.276.968</b>	<b>661.765.075</b>	<b>1.089.042.043</b>	<b>363.119.243</b>	<b>531.619.754</b>	<b>894.738.997</b>
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		403.266.572	661.038.762	1.064.305.334	339.110.318	530.965.211	870.075.529
4.3 Tahsile alınan çekler		17.179.886	68.572	17.248.458	18.335.720	63.956	18.399.676
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		6.772.366	568.443	7.340.809	5.615.061	510.019	6.125.080
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	71.180	71.180	-	64.289	64.289
4.6 İhracma aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		58.144	18.118	76.262	58.144	16.279	74.423
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. Rehlinli kıymetler</b>		<b>395.405.815</b>	<b>89.997.642</b>	<b>485.403.457</b>	<b>298.328.314</b>	<b>53.251.826</b>	<b>351.580.140</b>
5.1 Menkul kıymetler		831.183	659	831.842	249.891	583	250.474
5.2 Teminat senetleri		720.000	278.319	998.319	1.144.853	317.023	1.461.876
5.3 Emtia		6.946	-	6.946	17.430	-	17.430
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		140.794.432	37.026.755	177.821.187	120.540.545	30.105.856	150.646.401
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		253.053.254	52.681.274	305.734.528	176.375.595	22.818.924	199.194.519
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	10.635	10.635	-	9.440	9.440
<b>VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>		<b>26.557.839</b>	<b>11.641.793</b>	<b>38.199.632</b>	<b>19.654.564</b>	<b>9.876.943</b>	<b>29.531.507</b>
<b>Nazım hesaplar toplamı (A+B)</b>		<b>1.091.023.338</b>	<b>1.151.944.153</b>	<b>2.242.967.491</b>	<b>897.155.506</b>	<b>953.500.343</b>	<b>1.850.655.849</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2019 – 31/12/2019)	Önceki Dönem (01/01/2018 – 31/12/2018)
<b>Gelir ve gider kalemleri</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.1</b>	<b>37.851.770</b>	<b>35.508.387</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	29.046.377	25.681.345
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		375.844	415.131
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	1.059.517	773.117
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		516.515	58.739
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	5.447.042	7.182.346
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		12.299	11.186
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.134.692	4.535.722
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.300.051	2.635.438
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		929.016	930.218
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		477.459	467.491
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.2</b>	<b>22.320.754</b>	<b>21.011.923</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	15.484.106	14.331.588
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	3.194.571	2.446.396
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		664.161	1.506.986
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	2.730.885	2.174.148
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		164.792	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		82.239	552.805
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>15.531.016</b>	<b>14.496.464</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>5.528.746</b>	<b>4.236.344</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.367.158	5.630.813
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.070.187	798.094
4.1.2 Diğer		6.296.971	4.832.719
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.838.412	1.394.469
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		30.063	28.293
4.2.2 Diğer		1.808.349	1.366.176
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>4.3</b>	<b>16.972</b>	<b>14.567</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>4.4</b>	<b>(1.434.837)</b>	<b>(81.168)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		279.666	129.989
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	(407.971)	11.895.305
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.306.532)	(12.106.462)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>4.7</b>	<b>1.493.314</b>	<b>1.255.118</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)</b>		<b>21.135.211</b>	<b>19.921.325</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.6</b>	<b>8.983.811</b>	<b>7.131.834</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.6</b>	<b>47.914</b>	<b>172.432</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>3.394.078</b>	<b>3.051.597</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)</b>	<b>4.8</b>	<b>4.269.580</b>	<b>3.633.384</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>4.439.828</b>	<b>5.932.078</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>93.952</b>	<b>115.817</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>4.9</b>	<b>4.533.780</b>	<b>6.047.895</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>4.10</b>	<b>933.594</b>	<b>1.380.357</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1.829.227	1.025.376
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	354.981
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		895.633	-
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>3.600.186</b>	<b>4.667.538</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIII)</b>	<b>4.11</b>	<b>3.600.186</b>	<b>4.667.538</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		3.600.060	4.667.426
25.2 Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.12	126	112
Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0043	0,0073

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



**31 Aralık 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar**

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

**4. Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu**

	<b>Cari Dönem (31/12/2019)</b>	<b>Önceki Dönem (31/12/2018)</b>
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>3.600.186</b>	<b>4.667.538</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(1.418.596)</b>	<b>287.451</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(26.215)</b>	<b>446.698</b>
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	14.291	545.509
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(66.783)	(52.110)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	15.715	2.359
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10.562	(49.060)
<b>2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(1.392.381)</b>	<b>(159.247)</b>
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	425.259	892.573
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.054.824	(1.892.583)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.110.380)	1.162.325
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(274.663)	(618.595)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	512.579	297.033
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>2.181.590</b>	<b>4.954.989</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2019)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak									
	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	<b>-</b>	<b>1.428.216</b>	<b>1.866.531</b>	<b>(225.129)</b>	<b>27.625</b>	<b>2.037.236</b>	<b>(1.776.305)</b>	<b>542.034</b>	<b>19.795.091</b>	<b>1.639.954</b>	<b>4.667.426</b>	<b>39.006.667</b>	<b>611</b>	<b>39.007.278</b>	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	<b>-</b>	<b>1.428.216</b>	<b>1.866.531</b>	<b>(225.129)</b>	<b>27.625</b>	<b>2.037.236</b>	<b>(1.776.305)</b>	<b>542.034</b>	<b>19.795.091</b>	<b>1.639.954</b>	<b>4.667.426</b>	<b>39.006.667</b>	<b>611</b>	<b>39.007.278</b>	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	<b>12.897</b>	<b>(52.090)</b>	<b>12.978</b>	<b>425.259</b>	<b>1.602.694</b>	<b>(3.420.334)</b>	-	-	<b>3.600.060</b>	<b>2.181.464</b>	<b>126</b>	<b>2.181.590</b>	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	<b>3.143</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(381)</b>	-	<b>2.762</b>	-	-	<b>2.762</b>	
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.667.426</b>	-	<b>(4.667.426)</b>	-	<b>(50)</b>	<b>(50)</b>	
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(50)</b>	<b>(50)</b>	
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.667.426</b>	-	<b>(4.667.426)</b>	-	-	-	
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	<b>-</b>	<b>1.431.359</b>	<b>1.879.428</b>	<b>(277.219)</b>	<b>40.603</b>	<b>2.462.495</b>	<b>(173.611)</b>	<b>(2.878.300)</b>	<b>24.462.136</b>	<b>1.639.954</b>	<b>3.600.060</b>	<b>41.190.893</b>	<b>687</b>	<b>41.191.580</b>	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu**

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

**5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu**

Önceki Dönem (31/12/2018)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
						1	2	3	4	5							6
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>4.347.051</b>	<b>543.881</b>	-	<b>1.329.747</b>	<b>1.381.028</b>	<b>(184.484)</b>	<b>25.785</b>	<b>1.144.663</b>	<b>(410.701)</b>	<b>117.925</b>	<b>16.552.355</b>	<b>1.639.954</b>	<b>3.614.081</b>	<b>30.101.285</b>	<b>541</b>	<b>30.101.826</b>	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>110.325</b>	-	<b>(243.404)</b>	-	-	<b>(133.079)</b>	-	<b>(133.079)</b>	
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>110.325</b>	-	<b>(243.404)</b>	-	-	<b>(133.079)</b>	-	<b>(133.079)</b>	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>4.347.051</b>	<b>543.881</b>	-	<b>1.329.747</b>	<b>1.381.028</b>	<b>(184.484)</b>	<b>25.785</b>	<b>1.144.663</b>	<b>(300.376)</b>	<b>117.925</b>	<b>16.308.951</b>	<b>1.639.954</b>	<b>3.614.081</b>	<b>29.968.206</b>	<b>541</b>	<b>29.968.747</b>	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	<b>485.503</b>	<b>(40.645)</b>	<b>1.840</b>	<b>892.573</b>	<b>(1.475.929)</b>	<b>424.109</b>	-	-	<b>4.667.426</b>	<b>4.954.877</b>	<b>112</b>	<b>4.954.989</b>	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	<b>4.100.000</b>	<b>13.056</b>	-	<b>(29.472)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4.083.584</b>	-	<b>4.083.584</b>	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	<b>108</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(108)</b>	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	<b>127.833</b>	-	-	-	-	-	-	<b>3.486.248</b>	-	<b>(3.614.081)</b>	-	<b>(42)</b>	<b>(42)</b>	
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(42)</b>	<b>(42)</b>	
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	<b>127.833</b>	-	-	-	-	-	-	<b>3.486.248</b>	-	<b>(3.614.081)</b>	-	-	-	
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>8.447.051</b>	<b>556.937</b>	-	<b>1.428.216</b>	<b>1.866.531</b>	<b>(225.129)</b>	<b>27.625</b>	<b>2.037.236</b>	<b>(1.776.305)</b>	<b>542.034</b>	<b>19.795.091</b>	<b>1.639.954</b>	<b>4.667.426</b>	<b>39.006.667</b>	<b>611</b>	<b>39.007.278</b>	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 ve 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

## 6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>15.242.759</b>	<b>10.051.749</b>
1.1.1 Alınan Faizler		35.898.867	28.860.286
1.1.2 Ödenen Faizler		(22.054.837)	(20.355.110)
1.1.3 Alınan Temettüleri		16.972	14.567
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.367.158	5.630.813
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.113.365	2.121.212
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.971.303	1.380.367
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.462.604)	(6.390.993)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.458.913)	(642.045)
1.1.9 Diğer	6.3	851.448	(567.348)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>7.804.419</b>	<b>(6.471.411)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(157.170)	(145.539)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4.303.416)	(6.785.334)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20.140.448)	(27.307.429)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.630.547)	(5.951.381)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(5.321.815)	950.497
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		26.610.741	35.336.043
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		5.198.149	3.736.167
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6.080.578	(6.284.391)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	3.468.347	(20.044)
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>23.047.178</b>	<b>3.580.338</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(6.044.435)</b>	<b>(1.866.239)</b>
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		(571.614)	(554.845)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		194.769	75.760
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(14.834.071)	(13.723.476)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		14.017.695	14.415.812
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5.269.230)	(4.065.376)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		418.016	1.985.886
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>(1.898.927)</b>	<b>5.612.483</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		33.466.345	13.263.606
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(34.965.104)	(11.734.665)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	4.083.584
3.4 Temettü Ödemeleri		(50)	(42)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(400.118)	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>6.3</b>	<b>4.621.998</b>	<b>15.321.623</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)</b>		<b>19.725.814</b>	<b>22.648.205</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6.1</b>	<b>46.492.483</b>	<b>23.844.278</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6.1</b>	<b>66.218.297</b>	<b>46.492.483</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

7. Kâr dağıtım tablosu <sup>(1),(2)</sup>

	Cari Dönem (31/12/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
<b>I. Dönem kârının dağıtımı</b>		
1.1 Dönem kârı	4.338.936	5.855.491
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	738.876	1.188.065
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	1.623.617	791.064
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(884.741)	397.001
<b>A. Net dönem kârı (1.1-1.2)</b>	<b>3.600.060</b>	<b>4.667.426</b>
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	233.371
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	884.741	-
<b>B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>2.715.319</b>	<b>4.434.055</b>
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	4.434.055
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	-
<b>II. Yedeklerden dağıtım</b>		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
<b>III. Hisse başına kâr</b>	<b>0,0043</b>	<b>0,0073</b>
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0043	0,0073
3.2 Hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
<b>IV. Hisse başına temettü</b>		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-

(1) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(2) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2019 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Üçüncü Bölüm

### Muhasebe Politikaları

#### 1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan "TFRS - Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. 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 Grup 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.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

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

## **2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Banka Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

## **3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**

### **3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:**

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

#### **3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

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. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

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. Grup'un 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. Azımlık hakları, konsolide edilmiş bilanço da ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve
			oranları (%)	dolaylı ortaklık
			31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta <sup>(1)</sup>	St.Julian's /Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company <sup>(2)</sup>	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka'nın Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta yasal otoritelerinin izinlerinin alınmasını takiben tamamlanması öngörülmekte olup, Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Banka'nın faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.

(2) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

**3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:**

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%)	ortaklık oranları (%)
			31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

**3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, 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 edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%)	ortaklık oranları (%)
			31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

(Yetkili İmza / Kaşe)



### 3.1.4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

### 3.1.5. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolara" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

### 4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçları gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Grup'un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğünün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğünün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunma varlığının geri ödenmesi, satılması veya bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kalemi ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiçle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 Finansal Araçlar" a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödeme taahhüt ettiği sözleşmedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, Ana Ortaklık Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Ana Ortaklık Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar" a uygun hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Grup, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Grup, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

#### 5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP") na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

#### 6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

#### 7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulmuş menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

#### İş modeli değerlendirmesi

Grup, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Grup yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirilmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Grup'un finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirilmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Grup, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

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

Grup finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Grup yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arzi bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

➤ Diğer İş Modelleri

Finansal varlıkların, 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 tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Grup'un finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Grup, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

#### **Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları**

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Grup, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını göz önünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- kaldıraç özellikleri;
- ön ödeme ve uzatma şartları;
- Grup'un belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması).
- 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.

**7.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bu bölümün 4. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

**7.2. 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 maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir.

**7.3. Krediler:**

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurdan başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Kayıttan düşme politikası, beşinci bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:**

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

**7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:**

İlk kayda alım esnasında, Grup, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Grup söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

**8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur.)
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtmaları için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT, 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan yeni muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Ana Ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiksel bir yaklaşım kullanmaktadır.



### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

#### **Kredi riskinde önemli artış**

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla;

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Grup bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Grup, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

#### **Düşük kredi riski**

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar;
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler;
- Grup iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler;
- Diğer bankalarla plasmanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Grup'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler;

#### **İleriye yönelik makroekonomik bilgiler**

Grup, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Grup beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), Gayri Safi Yurtiçi Hasıla Deflatörü ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye yönelik makroekonomik yansımalara dayalı tahminler doğrultusunda beklenen kredi zararı hesaplanırken, Grup, üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) farklı ağırlıklarla değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik senaryoların uzun vadeli kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

"TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

**12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**12.1 Şerefiye:**

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Değer düşüklüğü testi sonucunda şerefiyeye ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

#### 12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

#### 13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için % 2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak 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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

**14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:**

Grup, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaya başlamıştır. İlk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek, önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16'nın finansal tablolara etkisi aşağıda sunulmuştur:

**Kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilişkin bilgiler:**

	<b>1 Ocak 2019</b>
<b>Operasyonel kiralama taahhütleri</b>	<b>1.418.695</b>
<b>TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)</b>	<b>846.301</b>
<b>Finansal kiralama işlemlerinden yükümlülükler</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama işlemlerinden yükümlülükler</b>	<b>846.301</b>
- Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü	191.103
- Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü	655.198

**Toplam varlık kullanım hakkına ilişkin bilgiler:**

	<b>1 Ocak 2019</b>
Şube	787.822
ATM	46.220
Diğer	12.259
<b>Toplam varlık kullanım hakkı</b>	<b>846.301</b>

**14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:**

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

**14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:**

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

**16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

**16.1. Kıdem tazminatı**

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

**16.2. Emeklilik hakları**

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

#### 16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Grup, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

#### 17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

##### 17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip 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 kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

#### 17.2. Ertelenmiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış 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.

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

#### 17.3. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41.maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

**18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Grup, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

**19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse senedi ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

**20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

**21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 694 TL'dir (31 Aralık 2018 - 1.075 TL).

**22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**23. Hisse başına kazanç:**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	3.600.060	4.667.426
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	643.084.249
<b>Hisse başına kâr (tam TL)</b>	<b>0,0043</b>	<b>0,0073</b>

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. 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, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018 - Bulunmamaktadır).

**24. İlişkili taraflar:**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları” kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

**25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no’lu dipnotta sunulmuştur.

**26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Konsolide özkaynak ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16,74'tür (31 Aralık 2018 %14,81). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,81'dir (31 Aralık 2018 %16,07).

**1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	25.884.402	21.216.976
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.515.991	5.647.070
Kâr	5.240.014	6.307.380
Net Dönem Kârı	3.600.060	4.667.426
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	9.093	6.331
Azınlık payları	687	611
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>44.654.175</b>	<b>42.182.356</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	82.259	54.299
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.825.733	3.175.078
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	130.170	107.326
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	868.508	789.064
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	-	1.513.584
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	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası 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	-	1.068.032
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3.886.163</b>	<b>7.686.876</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>40.768.012</b>	<b>34.495.480</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.861.130	-
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>3.861.130</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3.861.130</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>44.629.142</b>	<b>34.495.480</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.817.423	7.070.650
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	492.467	711.040
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) <sup>(1)</sup>	2.896.894	2.720.587
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>10.206.784</b>	<b>10.502.278</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	112.694	87.791
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>112.694</b>	<b>87.791</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>10.094.090</b>	<b>10.414.487</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>54.683.723</b>	<b>44.866.207</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	4.337	4.893
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri <sup>(2)</sup>	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	35.172	38.866
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	54.683.723	44.866.207
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	326.754.145	302.881.004
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,48	11,39
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,66	11,39
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,74	14,81
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,049	3,042
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	1,875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,049	0,042
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,500	1,125
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,658	5,389
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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	1.213.663	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.025.366	2.576.876
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.595.432	5.355.077
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.713.967	3.487.932
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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	492.467	711.040
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	4.993.118	4.549.860

(1) Genel karşılıkların vergi sonrası net tutarını ifade etmektedir.

(2) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

	1	2	3	4	5	6	7
	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
İhraççı	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067/ US984848AF87	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYKKB62914	TRSYKKB92911
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	-	-	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku / Talih konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Talih konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / Türk Hukuku
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>							
1/1/2015* den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evvet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.085	963	492	2.970	3.861	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.475	1.604	5.485	2.970	3.861	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası	5. yıl bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	5. yıl bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken Faiz	Değişken Faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5 yıl %7,7156 sabit	% 5,7	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40	İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki 5 yıl MS+%11,245 sabit	3 aylık TRLIBOR + %1,00	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>							
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	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	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.3.** Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazanç ve kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ayrıca, sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

**1.4. 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.

**Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:**

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	241.956.815	-	241.956.815
Malta	1.438.148	-	1.438.148
Hollanda	1.001.315	-	1.001.315
İtalya	839.598	-	839.598
Azerbaycan	818.624	-	818.624
İsviçre	498.332	-	498.332
Marshall Adaları	495.734	-	495.734
Maldiv	436.047	-	436.047
Amerika Birleşik Devletleri	373.622	-	373.622
Mısır	285.829	-	285.829
Malezya	269.408	-	269.408
Lüksemburg	234.485	-	234.485
Bulgaristan	204.124	-	204.124
Birleşik Arap Emirlikleri	187.201	-	187.201
Rusya	173.394	-	173.394
Kazakistan	170.221	-	170.221
İngiltere	166.005	-	166.005
Almanya	160.277	-	160.277
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	134.062	-	134.062
Slovenya	111.674	-	111.674
Diğer	497.671	-	497.671
<b>Toplam</b>	<b>250.452.586</b>		<b>250.452.586</b>

**2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

**2.1.** Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Grup'ta oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Kurumsal, ticari, orta büyüklükteki işletme ("OBİ") ve küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal, ticari, OBİ ve KOBİ kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ortalama üstü	%47,5	%48,1
Ortalama	%42,8	%45,1
Ortalama altı	%9,7	%6,8

Ana Ortaklık Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Grup, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

<b>Risk Sınıfları:</b>	<b>Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup></b>	<b>Ortalama Risk Tutarı</b>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	94.463.109	93.816.552
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	103.721	265.977
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	86.158	83.543
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	59.834.328	42.062.301
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	188.617.790	189.673.466
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	83.103.509	80.193.364
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.309.787	28.438.437
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.276.653	5.357.243
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	191.966	154.136
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.997	2.905
Hisse Senedi Yatırımları	1.798.221	1.247.478
Diğer Alacaklar	15.361.320	15.341.988
<b>Toplam</b>	<b>476.151.559</b>	<b>456.637.390</b>

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 2.2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Grup, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

- 2.3. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

- 2.4. Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

- 2.5. Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %36 ve %43'tür (31 Aralık 2018 - %31 ve %40).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %62'dir (31 Aralık 2018 - %49 ve %64).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %39 ve %48'dir (31 Aralık 2018 - %37 ve %47).

- 2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 6.595.432 TL'dir (31 Aralık 2018 – 5.355.077 TL).



## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup>													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
<b>Cari Dönem</b>														
Yurt içi	92.345.409	-	103.721	-	23.962.311	177.137.414	82.913.622	25.302.205	6.918.701	191.963	4.997	279.039	15.194.016	424.353.398
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.810.346	-	-	77.244	19.262.627	3.871.623	6.512	3.296	276.800	-	-	137	13.362	25.321.947
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	2.070.193	1.438.374	902	1.688	2	-	-	-	-	3.511.159
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	35.926	1.082.846	33	-	11.717	-	-	-	-	1.130.522
ABD, Kanada	-	-	-	8.914	14.084.889	2.200.226	1.707	934	3.060	-	-	269.484	-	16.569.214
Diğer Ülkeler	307.354	-	-	-	418.382	2.887.307	180.733	1.664	66.373	3	-	210	153.942	4.015.968
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.249.351	-	1.249.351
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>94.463.109</b>	<b>-</b>	<b>103.721</b>	<b>86.158</b>	<b>59.834.328</b>	<b>188.617.790</b>	<b>83.103.509</b>	<b>25.309.787</b>	<b>7.276.653</b>	<b>191.966</b>	<b>4.997</b>	<b>1.798.221</b>	<b>15.361.320</b>	<b>476.151.559</b>
<b>Önceki Dönem</b>														
Yurt içi	98.007.763	-	144.844	-	3.103.195	172.577.153	78.682.607	28.141.833	3.692.982	105.662	2.567	66.505	12.987.500	397.512.611
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.149.792	-	-	70.720	17.058.988	4.945.893	5.104	1.611	14.814	-	-	-	5.692	23.252.614
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	749.614	1.696.717	651	1.524	-	73	-	-	-	2.448.579
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	50.628	1.039.793	8	-	13.294	-	-	-	-	1.103.723
ABD, Kanada	-	-	-	7.900	1.447.623	1.313.503	1.857	253	74	-	-	170.646	-	2.941.856
Diğer Ülkeler	138.784	-	-	-	1.128.821	3.228.328	165.516	933	72.558	-	-	186	10.213	4.745.339
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.401	-	13.401
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99.296.339</b>	<b>-</b>	<b>144.844</b>	<b>78.620</b>	<b>23.538.869</b>	<b>184.801.387</b>	<b>78.855.743</b>	<b>28.146.154</b>	<b>3.793.722</b>	<b>105.735</b>	<b>2.567</b>	<b>250.738</b>	<b>13.003.405</b>	<b>432.018.123</b>

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(4) 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-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9-Taahhüt Gecikmiş Alacaklar
- 10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12-Hisse Senedi Yatırımları
- 13-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

#### 2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup>													TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
<b>Tarım</b>	<b>5</b>	-	<b>2.595</b>	-	-	<b>4.963.076</b>	<b>1.749.182</b>	<b>345.335</b>	<b>219.965</b>	<b>1.112</b>	-	-	-	<b>3.671.554</b>	<b>3.609.716</b>	<b>7.281.270</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	-	2.595	-	-	3.861.271	1.505.927	317.680	159.174	1.019	-	-	-	3.013.127	2.834.544	5.847.671
Ormancılık	-	-	-	-	-	875.744	216.511	25.562	3.300	20	-	-	-	531.668	589.469	1.121.137
Balıkçılık	-	-	-	-	-	226.061	26.744	2.093	57.491	73	-	-	-	126.759	185.703	312.462
<b>Sanayi</b>	-	-	<b>1.354</b>	-	<b>121.214</b>	<b>109.280.775</b>	<b>20.031.791</b>	<b>6.960.848</b>	<b>4.216.546</b>	<b>156.751</b>	-	<b>1.870</b>	-	<b>62.059.882</b>	<b>78.711.267</b>	<b>140.771.149</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	1.198.611	219.220	42.098	108.324	341	-	-	-	1.111.012	457.582	1.568.594
İmalat Sanayi	-	-	1.309	-	121.214	66.431.471	19.477.738	6.700.086	2.650.762	9.102	-	1.870	-	51.083.827	44.309.725	95.393.552
Elektrik, Gaz, Su	-	-	45	-	-	41.650.693	334.833	218.664	1.457.460	147.308	-	-	-	9.865.043	33.943.960	43.809.003
<b>İnşaat</b>	-	-	<b>28</b>	-	-	<b>29.923.322</b>	<b>5.136.536</b>	<b>3.085.716</b>	<b>797.773</b>	<b>17.198</b>	-	<b>22.636</b>	-	<b>13.504.464</b>	<b>25.478.745</b>	<b>38.983.209</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>93.944.115</b>	-	<b>99.748</b>	<b>86.158</b>	<b>58.403.811</b>	<b>43.016.733</b>	<b>10.216.743</b>	<b>7.708.091</b>	<b>1.413.975</b>	<b>6.273</b>	-	<b>1.770.924</b>	<b>9.826.287</b>	<b>97.951.064</b>	<b>128.541.790</b>	<b>226.492.854</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	5.436.443	4.702.709	1.028.973	265.720	2.142	-	-	-	8.267.269	3.168.718	11.435.987
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2	-	4	-	-	5.235.514	1.288.865	2.854.390	249.841	350	-	-	-	3.070.788	6.558.178	9.628.966
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	11.307.107	1.378.004	484.902	319.975	1.256	-	204.053	-	3.615.668	10.079.629	13.695.297
Mali Kuruluşlar	93.942.054	-	16	86.158	58.403.811	7.556.384	352.067	456.975	26.177	206	-	1.560.493	9.826.287	75.511.466	96.699.162	172.210.628
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	368	-	-	4.574.102	550.904	2.246.423	487.786	902	-	-	-	1.865.895	5.994.590	7.860.485
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.618	-	444	-	-	394.476	152.453	86.974	8.454	27	-	-	-	590.419	54.027	644.446
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	441	-	98.912	-	-	8.512.707	1.791.741	549.454	56.022	1.390	-	6.378	-	5.029.559	5.987.486	11.017.045
<b>Diğer</b>	<b>518.989</b>	-	-	-	<b>1.309.303</b>	<b>1.433.884</b>	<b>45.969.257</b>	<b>7.209.797</b>	<b>628.394</b>	<b>10.632</b>	<b>4.997</b>	<b>2.791</b>	<b>5.535.033</b>	<b>58.985.305</b>	<b>3.637.772</b>	<b>62.623.077</b>
<b>Toplam</b>	<b>94.463.109</b>	-	<b>103.721</b>	<b>86.158</b>	<b>59.834.328</b>	<b>188.617.790</b>	<b>83.103.509</b>	<b>25.309.787</b>	<b>7.276.653</b>	<b>191.966</b>	<b>4.997</b>	<b>1.798.221</b>	<b>15.361.320</b>	<b>236.172.269</b>	<b>239.979.290</b>	<b>476.151.559</b>

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm 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- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

#### 2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.614.751	3.790.317	1.018.617	1.372.892	46.678.260	92.474.837
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	7.830	7.062	32.715	30.351	25.672	103.630
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	891	169	8.745	844	75.509	86.158
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	31.137.845	3.606.449	3.018.380	1.814.736	7.907.090	47.484.500
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	13.633.083	15.841.023	15.053.609	23.228.159	120.786.548	188.542.422
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	29.472.493	2.946.659	4.329.464	6.241.259	37.319.164	80.309.039
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	475.803	882.837	1.291.314	2.025.064	20.584.770	25.259.788
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	266	94.955	1.373	3.871	72.827	173.292
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	4.997	-	-	4.997
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>114.342.962</b>	<b>27.169.471</b>	<b>24.759.214</b>	<b>34.717.176</b>	<b>233.449.840</b>	<b>434.438.663</b>

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

#### 2.10. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Risk Ağırlığı	%0	%2	%4	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	87.786.674	12.923.453	88.571	32.059.662	10.649.700	28.703.987	83.103.509	217.853.567	1.768.773	1.213.663	476.151.559	2.130.374
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	97.153.413	308.898	88.571	31.999.242	10.649.700	28.052.729	75.604.494	210.221.630	1.023.019	1.213.663	456.315.359	2.130.374

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır .

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
<b>Tarım</b>	<b>734.395</b>	<b>788.732</b>	<b>557.200</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	315.539	614.285	456.134
Ormançılık	320.999	35.829	29.930
Balıkçılık	97.857	138.618	71.136
<b>Sanayi</b>	<b>24.739.178</b>	<b>11.271.349</b>	<b>10.346.843</b>
Madencilik ve Taşocakçılık	111.309	355.124	258.526
İmalat Sanayi	6.341.565	7.049.838	4.837.013
Elektrik, Gaz, Su	18.286.304	3.866.387	5.251.304
<b>İnşaat</b>	<b>12.006.835</b>	<b>2.473.976</b>	<b>2.434.763</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>6.254.165</b>	<b>3.779.803</b>	<b>2.676.699</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	800.467	1.062.760	792.758
Otel ve Lokanta Hizmetleri	725.157	657.145	417.821
Ulaştırma ve Haberleşme	675.265	807.972	529.572
Mali Kuruluşlar	1.100.704	56.337	154.982
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	2.299.596	897.081	519.385
Eğitim Hizmetleri	18.257	27.544	20.251
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	634.719	270.964	241.930
<b>Diğer</b>	<b>2.796.517</b>	<b>2.224.275</b>	<b>1.844.690</b>
<b>Toplam</b>	<b>46.531.090</b>	<b>20.538.135</b>	<b>17.860.195</b>

**2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:**

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	10.334.357	7.694.137	(1.611.363)	(3.545.630)	12.871.501
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	5.355.077	1.289.674	(28.289)	(21.030)	6.595.432

(1) Aktiften silinenleri ve kur farklarını ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

**3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:****3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar****3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı**

Grup'un risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel olarak Grup'un kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Grup için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Yapısal bloğun ayrılmaz bir bileşeni olan risk iştahı, kabul edilebilir risk seviyesinde doğru risk pozisyonu alınarak Banka faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla geliştirilmiş, Grup yönetimi açısından kritik öneme haiz bir araçtır. Risk iştahı, riske duyarlı performans göstergeleri ile Grup'un yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi ve Risk Yönetimi'nin ortak önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Grup'un sermaye yeterliliği, risk, finansman, likidite ve karlılık oranlarından oluşmakta ve üst düzey yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini temin etmektedir. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst düzey yönetimin tedbir alması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izleme ve üst düzey yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan içsel politika ve prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Grup'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi yansıtan kredi politikaları, asgari yıllık bazda güncellenerek Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki uygulamaların dahil olduğu, Ana Ortaklık Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi risk yönetiminin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için kredi politikalarının etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usüllerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

Yıllık İSEDES raporu, BDDK'nın İSEDES raporu hakkında rehber dikkate alınarak Stratejik Risk Kontrol Yönetimi tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporla temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Ana Ortaklık Banka'da risklerin ve sermayenin nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Risk Yönetimi", "Stratejik Risk Kontrol Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Faiz Riski Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Yönetmelik, Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (bankacılık/alım-satım) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır.

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Gün içi Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu ve fonlama konsantrasyon yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasa ya da kuruma spesifik parametrelerdeki olası bozulma senaryolarının Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümler, Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi ile Hazine, Finansal Raporlama ve Kredi İzleme birimlerine (Karşı Taraf Kredi Riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Ana Ortaklık Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Ana Ortaklık Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar. Ana Ortaklık Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayırımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planının değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları Makroekonomik Araştırma Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrümanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını minimum seviyede yönetmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, maruz kalınan risklerin azaltımı için temel olarak süreçlerin yeniden yapılandırılması, ürün ön değerlendirmeleri ve kontrolleri, dış kaynak kullanımı, uygun muafiyetler ve limitlerin belirlenmesi için sigorta poliçeleri yönetimi faaliyetlerini yürütmekte ve risk azaltıcı aksiyonları belirlemek ve gelecekteki operasyonel riskleri azaltmak için kayıpları ve ilgili süreçleri analiz etmek üzere Ana Ortaklık Banka çapında çalışmalar yapmaktadır. Kayıp olayları, kilit operasyonel risk göstergeleri, senaryolar, projeler ve yeni ürün analizlerine dayanarak mevcut ve potansiyel operasyonel riskler açısından önlemler belirlenir ve uygulanır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
<b>1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)</b>	<b>289.482.466</b>	<b>271.987.460</b>	<b>23.158.597</b>
2 Standart Yaklaşım	289.482.466	271.987.460	23.158.597
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
<b>4 Karşı Taraf Kredi Riski</b>	<b>5.037.926</b>	<b>7.045.736</b>	<b>403.034</b>
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	5.037.926	7.045.736	403.034
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
<b>7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	2.603	1.459	208
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
<b>12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
<b>16 Piyasa Riski</b>	<b>2.689.968</b>	<b>2.872.391</b>	<b>215.197</b>
17 Standart Yaklaşım	2.689.968	2.872.391	215.197
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
<b>19 Operasyonel Risk</b>	<b>26.507.024</b>	<b>20.973.958</b>	<b>2.120.562</b>
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	26.507.024	20.973.958	2.120.562
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
<b>23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)</b>	<b>3.034.158</b>	<b>-</b>	<b>242.733</b>
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
<b>25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>326.754.145</b>	<b>302.881.004</b>	<b>26.140.331</b>

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

## 3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	
<b>Varlıklar</b>							
Finansal varlıklar (Net)	113.280.776	113.563.368	97.964.963	19.685.955	-	3.302.377	112.694
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	274.101.624	274.047.178	280.289.333	-	-	-	39.509
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	331.335	331.335	331.335	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	1.236.241	1.249.325	1.249.325	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	2.415.275	4.358.899	4.228.729	-	-	-	130.170
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.965.121	1.920.824	72.823	-	-	-	1.848.001
Vergi varlığı	2.330.060	2.132.448	2.132.448	-	-	-	-
Diğer aktifler	13.326.249	13.591.643	13.702.645	-	-	-	-
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>408.986.681</b>	<b>411.195.020</b>	<b>399.971.601</b>	<b>19.685.955</b>	<b>-</b>	<b>3.302.377</b>	<b>2.130.374</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	234.805.573	231.071.697	-	-	-	-	231.071.697
Alınan krediler	44.446.270	45.373.495	-	-	-	-	45.373.495
Para piyasalarına borçlar	2.575.025	6.308.888	-	3.695.745	-	-	2.613.143
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	24.956.076	25.221.191	-	-	-	-	25.221.191
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	13.184.605	13.184.605	-	-	-	-	13.184.605
Türev finansal yükümlülükler	7.105.282	7.105.282	-	2.683.935	-	2.800.734	4.421.347
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	927.223	927.223	-	-	-	-	927.223
Karşılıklar	3.355.268	3.742.231	-	-	-	-	3.742.231
Vergi borcu	320.496	942.198	-	-	-	-	942.198
Sermaye benzeri borçlanma araçları	18.580.039	18.580.039	-	-	-	-	18.580.039
Diğer yükümlülükler	19.374.925	17.546.591	-	-	-	-	17.546.591
Özkaynaklar	39.355.899	41.191.580	-	-	-	-	41.191.580
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>408.986.681</b>	<b>411.195.020</b>	<b>-</b>	<b>6.379.680</b>	<b>-</b>	<b>2.800.734</b>	<b>404.815.340</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)



## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
<b>Varlıklar</b>							
Finansal varlıklar (Net)	97.971.271	98.258.593	89.249.743	10.889.480	-	5.124.665	87.791
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	257.453.264	257.773.635	262.689.291	-	-	-	43.759
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	298.470	298.470	298.470	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	1.068.349	1.081.433	13.401	-	-	-	1.068.032
Maddi duran varlıklar (Net)	1.374.391	3.312.175	3.204.849	-	-	-	107.326
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.861.354	1.817.112	48.555	-	-	-	1.768.557
Vergi varlığı	931.569	722.395	722.395	-	-	-	-
Diğer aktifler	10.061.979	10.112.441	10.302.945	-	-	-	-
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>371.106.281</b>	<b>373.376.254</b>	<b>366.529.649</b>	<b>10.889.480</b>	<b>-</b>	<b>5.124.665</b>	<b>3.075.465</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	211.636.961	210.291.473	-	-	-	-	210.291.473
Alınan krediler	47.157.273	47.072.002	-	-	-	-	47.072.002
Para piyasalarına borçlar	2.174.724	3.520.213	-	1.345.575	-	-	2.174.638
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	21.158.177	21.442.203	-	-	-	-	21.442.203
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	7.965.404	7.965.404	-	-	-	-	7.965.404
Türev finansal yükümlülükler	7.287.749	7.287.749	-	4.284.377	-	5.639.073	3.003.372
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.787.803	3.459.185	-	-	-	-	3.459.185
Vergi borcu	674.897	1.133.098	-	-	-	-	1.133.098
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.557.153	13.557.153	-	-	-	-	13.557.153
Diğer yükümlülükler	19.582.387	18.640.496	-	-	-	-	18.640.496
Özkaynaklar	37.123.753	39.007.278	-	-	-	-	39.007.278
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>371.106.281</b>	<b>373.376.254</b>	<b>-</b>	<b>5.629.952</b>	<b>-</b>	<b>5.639.073</b>	<b>367.746.302</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş 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)	422.959.933	399.971.601	-	19.685.955	3.302.377
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	9.180.414	-	-	6.379.680	2.800.734
3	<b>Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar</b>	<b>413.779.519</b>	<b>399.971.601</b>	-	<b>13.306.275</b>	<b>501.643</b>
4	<b>Bilanço Dışı Tutarlar</b>	<b>183.924.359</b>	<b>57.229.378</b>	-	<b>1.733.413</b>	-
5	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	2.188.325
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(5.814.119)	-	(10.111.189)	-
	<b>Risk Tutarları</b>		<b>451.386.860</b>	-	<b>4.928.499</b>	<b>2.689.968</b>

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)	382.543.794	366.529.649	-	10.889.480	5.124.665
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	11.269.025	-	-	5.629.952	5.639.073
3	<b>Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar</b>	<b>371.231.989</b>	<b>366.529.649</b>	-	<b>5.259.528</b>	<b>(514.408)</b>
4	<b>Bilanço Dışı Tutarlar</b>	<b>161.631.451</b>	<b>57.393.313</b>	-	<b>1.629.821</b>	-
5	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	3.386.799
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(3.931.836)	-	(21.390)	-
	<b>Risk Tutarları</b>		<b>419.991.127</b>	-	<b>6.867.959</b>	<b>2.872.391</b>

**3.2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar**

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki temel fark yasal konsolidasyon kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıkların konsolidasyona dahil edilmemesidir.

Grup'un gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının gerçekleştirilmektedir. Grup, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Grup'un finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Grup hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır, ancak kote edilmiş fiyatlar genellikle aktif piyasalarda bulunmamaktadır. Piyasada işlem görmeyen finansal enstrümanlar için duruma uygun değerlendirme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerlendirme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerlendirme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlendirilen finansal enstrümanlarda, uygun satış/tasfiye fiyatı (değerleme tarihinde varlıklarda yer alan finansal araçlar) veya teklif fiyatına (değerleme tarihinde yükümlülük olan finansal araçlar) varmak için katlanılacak tutarı yansıtmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Piyasa likiditesi; likiditenin yetersiz olduğu durumlarda pozisyonun kapatılması için katlanılacak tutarı yansıtır. Likit iki yönlü piyasada herhangi bir pazarlanabilir fiyat olmadığında, fiyatlandırma için bir likidite indirimi uygulanmaktadır.

Model riski; modeldeki eksikliklerden kaynaklanan riski yansıtır. Modelin karmaşıklığı, piyasa standardı olması ve bilinen tüm risk faktörlerini dahil etme kabiliyeti, model risk ayarlamalarının gerekliliğini/uygulanabilirliğini belirler.

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

### 3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

#### 3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

##### 3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Grup, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemede, limit tahsislerinde dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da OBİ ve KOBİ müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Tüzel müşteri segmentleri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesine de olanak tanımaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için yeni başvuruların değerlendirilmesi ve mevcut müşterilerin başvuru ve limit yönetimi için skor kart kullanmaktadır. Skor kart sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve onaylanmaktadır.

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Ana Ortaklık Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi Risk Yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Kurumun aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel-II kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Kredi Risk Yönetimi 2 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, ticari müşteriler için BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Ana Ortaklık Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Ana Ortaklık Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Ana Ortaklık Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb süreçlerinde kullanılan operasyonel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur. Bununla beraber tüzel müşteri segmentleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, bireysel kredi tahsis, izleme vb süreçlerde kullanılan BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Ana Ortaklık Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Ana Ortaklık Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Ana Ortaklık Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur. Ana Ortaklık Banka içerisinde tahsis, izleme, tahsilat vb süreçlerinde kullanılan operasyonel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur. Bununla beraber bireysel kredi ürünleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk ve Stratejik Risk Validasyonu olmak üzere iki ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve 2.Yapısal Blok'ta yer alan kredi riski ve operasyonel risk validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetsel modeller, piyasa riski ve 2. yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir.

Stratejik Risk Kontrol Yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Ana Ortaklık Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Kredi ve teminat alanında oluşturulan anomali raporlarının düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır. Buna ek olarak Ana Ortaklık Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Bunun dışında, Operasyonel/BT/İtibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel/bilişim teknolojileri/itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesini sağlamak, operasyonel risk/BT/İtibar risklerine ilişkin tüm izleme ve ölçüm sistemlerini geliştirmek, kilit risk göstergelerini belirlemek, izlemek, raporlamak ve senaryo analizlerini gerçekleştirmektedir. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. BT risk haritası ve eylem planlarının oluşturulması, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programının koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte iş sürekliliği politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

**3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi**

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	19.362.337	243.290.890	18.172.617	244.480.610
2 Borçlanma araçları	-	56.580.044	94.342	56.485.702
3 Bilanço dışı alacaklar	1.175.798	161.704.704	927.439	161.953.063
<b>Toplam</b>	<b>20.538.135</b>	<b>461.575.638</b>	<b>19.194.398</b>	<b>462.919.375</b>

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	13.300.362	236.199.162	14.531.568	234.967.956
2 Borçlanma araçları	-	49.749.420	98.820	49.650.600
3 Bilanço dışı alacaklar	1.079.128	150.514.908	866.322	150.727.714
<b>Toplam</b>	<b>14.379.490</b>	<b>436.463.490</b>	<b>15.496.710</b>	<b>435.346.270</b>

**3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>14.379.490</b>	<b>10.559.057</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	11.660.481	8.504.919
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	43.356	59.536
4 Aktiften silinen tutarlar	3.575.298	2.516.488
5 Diğer değişimler	(1.883.182)	(2.108.462)
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)</b>	<b>20.538.135</b>	<b>14.379.490</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

**3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı<sup>(1)</sup>**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	321.073.185	308.195.342
ABD, Kanada	4.009.514	2.135.230
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.383.485	6.802.617
OECD Ülkeleri	2.661.237	2.442.738
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	130	795
Diğer Ülkeler	5.218.684	5.373.635
<b>Toplam</b>	<b>339.346.235</b>	<b>324.950.356</b>

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

**3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı<sup>(1)</sup>**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Tarım</b>	<b>9.663.508</b>	<b>7.263.746</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.654.143	5.208.646
Ormancılık	1.457.615	1.489.187
Balıkçılık	551.750	565.913
<b>Sanayi</b>	<b>143.193.155</b>	<b>134.796.477</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.162.692	3.017.705
İmalat Sanayi	94.750.349	86.836.061
Elektrik, Gaz, Su	46.280.114	44.942.711
<b>İnşaat</b>	<b>45.675.600</b>	<b>53.868.180</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>62.594.231</b>	<b>57.653.086</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	11.018.992	10.982.055
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.318.445	8.223.653
Ulaştırma ve Haberleşme	11.873.621	13.271.749
Mali Kuruluşlar	11.422.115	9.929.862
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	8.814.540	4.797.382
Eğitim Hizmetleri	649.247	345.130
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.497.271	10.103.255
<b>Diğer</b>	<b>78.219.741</b>	<b>71.368.866</b>
<b>Toplam</b>	<b>339.346.235</b>	<b>324.950.356</b>

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) sektör dağılımı verilmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı**

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları**

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları**

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 17.603.089 TL (31 Aralık 2018- 12.901.556 TL) yurtiçi takipteki krediler tutarına 11.771.616 TL (31 Aralık 2018- 9.301.872 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

**3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi<sup>(1)</sup>:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün	1.433.652	1.710.601
61-90 gün	973.003	1.273.724
Diğer	35.381.258	30.641.657
<b>Toplam</b>	<b>37.787.913</b>	<b>33.625.982</b>

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

**3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	21.562.029	4.742.251
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	1.356.496	491.437
<b>Toplam</b>	<b>22.918.525</b>	<b>5.233.688</b>

**3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem başı bakiyesi</b>	<b>1.317.374</b>	<b>3.642.041</b>	<b>9.572.153</b>	<b>14.531.568</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	649.148	1.015.132	7.538.235	9.202.515
Dönem içi çıkanlar (-)	(508.820)	(231.499)	(1.734.198)	(2.474.517)
Satılan kredi (-)	-	-	(2.721.412)	(2.721.412)
Aktiften silinen (-)	-	-	(853.886)	(853.886)
1.Aşamaya transfer	15.262	(14.422)	(840)	-
2.Aşamaya transfer	(361.187)	400.129	(38.942)	-
3.Aşamaya transfer	(25.845)	(282.850)	308.695	-
Kur Farkı	67.633	391.048	29.668	488.349
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1.153.565</b>	<b>4.919.579</b>	<b>12.099.473</b>	<b>18.172.617</b>

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem başı bakiyesi</b>	<b>1.904.788</b>	<b>626.032</b>	<b>8.393.414</b>	<b>10.924.234</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	326.059	2.822.981	6.541.279	9.690.319
Dönem içi çıkanlar (-)	(687.289)	(400.228)	(2.918.142)	(4.005.659)
Satılan kredi (-)	-	-	(2.015.868)	(2.015.868)
Aktiften silinen (-)	-	-	(500.620)	(500.620)
1.Aşamaya transfer	53.213	(47.453)	(5.760)	-
2.Aşamaya transfer	(338.584)	385.924	(47.340)	-
3.Aşamaya transfer	(30.432)	(58.787)	89.219	-
Kur Farkı	89.619	313.572	35.971	439.162
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1.317.374</b>	<b>3.642.041</b>	<b>9.572.153</b>	<b>14.531.568</b>

### 3.3.2. Kredi riski azaltımı

#### 3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dökümanite edilmesini gerektirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilite ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullanılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış**

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	
Krediler	174.388.950	70.091.660	37.707.385	11.903.657	9.616.692	-	-	-
Borçlanma Araçları	56.485.702	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>230.874.652</b>	<b>70.091.660</b>	<b>37.707.385</b>	<b>11.903.657</b>	<b>9.616.692</b>	-	-	-
Temerrüde Düşmüş	3.811.620	3.451.244	932.993	733.593	371.782	-	-	-

  

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	
Krediler	169.831.073	65.136.883	37.917.685	12.559.374	9.177.350	-	-	-
Borçlanma Araçları	49.650.600	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>219.481.673</b>	<b>65.136.883</b>	<b>37.917.685</b>	<b>12.559.374</b>	<b>9.177.350</b>	-	-	-
Temerrüde Düşmüş	2.249.667	1.478.542	385.677	199.034	46.465	-	-	-

**3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski****3.3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Orjinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orjinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	93.739.760	1.652	103.663.658	228.778	12.694.935	% 12,22
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	% 0,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	53.722	123.222	53.712	49.678	103.390	% 100,00
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	75.243	21.529	75.243	10.915	-	% 0,00
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	41.450.308	12.306.819	41.514.884	2.507.194	16.454.249	% 37,38
6	Kurumsal Alacaklar	140.169.354	104.756.514	135.085.647	43.302.762	176.575.685	% 98,98
7	Perakende Alacaklar	76.725.641	62.127.161	69.592.033	6.007.307	56.699.505	% 75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.587.317	130.104	10.587.317	62.383	3.727.395	% 35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	12.742.688	2.357.619	12.742.688	1.658.082	7.200.385	% 50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.244.356	52.945	6.861.754	31.762	5.426.929	% 78,73
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	18.674	2.046.794	18.605	167.920	278.557	% 149,34
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.997	-	4.997	-	2.602	% 52,07
13	Hisse Senedi Yatırımları	1.798.221	-	1.798.221	-	3.618.715	% 201,24
14	Diğer Alacaklar	15.361.320	-	15.361.320	-	9.736.880	% 63,39
	<b>TOPLAM</b>	<b>399.971.601</b>	<b>183.924.359</b>	<b>397.360.079</b>	<b>54.026.781</b>	<b>292.519.227</b>	<b>% 64,80</b>

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		
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	99.290.012	4.396	108.364.155	371.306	10.952.189	% 10,07
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	89.350	133.970	89.346	54.812	144.158	% 100
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	68.586	19.796	68.587	10.033	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	15.329.908	5.865.150	15.479.580	3.028.160	9.818.985	% 53,05
6	Kurumsal Alacaklar	136.949.760	100.024.831	131.486.410	43.075.587	172.882.250	% 99,04
7	Perakende Alacaklar	71.105.253	53.117.435	65.439.425	7.307.338	54.560.072	% 75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	9.514.269	100.901	9.514.269	47.078	3.346.472	% 35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	17.197.592	2.047.900	17.197.592	1.354.737	9.276.164	% 50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.711.332	136.233	3.662.715	82.188	3.243.909	% 86,62
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	16.877	180.839	16.783	84.316	150.361	% 148,73
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	-	2.567	-	1.459	% 56,84
13	Hisse Senedi Yatırımları	250.738	-	250.738	-	250.738	% 100,00
14	Diğer Alacaklar	13.003.405	-	13.003.405	-	7.362.162	% 56,62
	<b>TOPLAM</b>	<b>366.529.649</b>	<b>161.631.451</b>	<b>364.575.572</b>	<b>55.415.555</b>	<b>271.988.919</b>	<b>% 64,76</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	91.183.994	-	16.883	-	-	-	12.691.559	-	-	-	-	103.892.436
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	103.390	-	-	-	-	103.390
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	86.158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.158
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	30.545.548	-	6.302.947	-	7.133.418	40.165	-	-	-	44.022.078
6 Kurumsal Alacaklar	330.804	-	701.714	-	1.841.102	-	175.514.789	-	-	-	-	178.388.409
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	75.599.340	-	-	-	-	-	75.599.340
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.649.700	-	-	-	-	-	-	-	10.649.700
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	14.400.770	-	-	-	-	-	-	14.400.770
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	3.731.962	-	2.362.765	798.789	-	-	-	6.893.516
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.460	184.065	-	-	-	186.525
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	178	-	2.343	-	683	-	1.793	-	-	-	-	4.997
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	584.558	-	-	1.213.663	-	1.798.221
14 Diğer Alacaklar	5.540.375	-	105.082	-	-	-	9.715.863	-	-	-	-	15.361.320
<b>Toplam</b>	<b>97.141.509</b>	<b>-</b>	<b>31.371.570</b>	<b>10.649.700</b>	<b>26.277.464</b>	<b>75.599.340</b>	<b>208.110.595</b>	<b>1.023.019</b>	<b>-</b>	<b>1.213.663</b>	<b>-</b>	<b>451.386.860</b>
Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	97.783.273	-	-	-	-	-	10.952.188	-	-	-	-	108.735.461
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	144.158	-	-	-	-	144.158
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	78.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.619
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.670.505	-	6.705.507	-	5.130.924	804	-	-	-	18.507.740
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	470.454	-	2.606.760	-	171.484.784	-	-	-	-	174.561.998
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	72.746.763	-	-	-	-	-	72.746.763
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	9.561.347	-	-	-	-	-	-	-	9.561.347
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	18.552.329	-	-	-	-	-	-	18.552.329
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.503.849	-	1.739.192	501.862	-	-	-	3.744.903
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	741	-	1.094	99.264	-	-	-	101.099
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	351	-	670	-	442	-	1.104	-	-	-	-	2.567
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	250.738	-	-	-	-	250.738
14 Diğer Alacaklar	5.562.874	-	97.961	-	-	-	7.342.570	-	-	-	-	13.003.405
<b>Toplam</b>	<b>103.425.117</b>	<b>-</b>	<b>7.239.590</b>	<b>9.561.347</b>	<b>29.369.628</b>	<b>72.746.763</b>	<b>197.046.752</b>	<b>601.930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>419.991.127</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar****3.4.1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

Grup, karşı taraf riski, Piyasa Risk Yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

**3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT <sup>(1)</sup>	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.168.211	1.733.413	-	1,40	3.875.568	2.806.284
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)					655.460	321.783
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					-	-
<b>Toplam</b>						<b>3.128.067</b>

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT <sup>(1)</sup>	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.358.273	1.629.821	-	1,40	5.965.825	4.126.047
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)					541.461	231.720
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					-	-
<b>Toplam</b>						<b>4.357.767</b>

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 3.4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.875.568	1.900.138	6.507.286	2.507.402
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>3.875.568</b>	<b>1.900.138</b>	<b>6.507.286</b>	<b>2.507.402</b>

## 3.4.4. Standart yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem											Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	11.904	-	-	-	-	-	-	-	21.050	-	32.954
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	308.898	88.571	-	627.672	-	1.510.381	-	120.115	-	2.655.637
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.566	-	1.969.870	-	1.975.436
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.154	-	-	5.154
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	259.318	-	-	-	259.318
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.904</b>	<b>308.898</b>	<b>88.571</b>	<b>-</b>	<b>627.672</b>	<b>-</b>	<b>1.775.265</b>	<b>5.154</b>	<b>2.111.035</b>	<b>-</b>	<b>4.928.499</b>

Önceki Dönem											Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150			
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.466	-	-	-	5.466
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	946.064	-	3.109.371	-	9.207	-	-	-	4.064.642
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.757.969	-	-	-	2.757.969
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	7.403	-	-	-	-	7.403
8 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	32.479	-	-	-	-	-	32.479
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>946.064</b>	<b>-</b>	<b>3.141.850</b>	<b>7.403</b>	<b>2.772.642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.867.959</b>

(1) Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 3.4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları		
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış			
1	Nakit – yerli para	-	2.594	-	-	2.936.526	10.703.351
2	Nakit – yabancı para	-	17.961	-	-	789.711	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	5.501	-	-	10.709.991	4.233.025
4	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>		-	<b>26.056</b>	-	-	<b>14.436.228</b>	<b>14.936.376</b>

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları		
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış			
1	Nakit – yerli para	-	6.776	-	-	1.269.049	-
2	Nakit – yabancı para	-	14.886	-	-	-	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	595	-	-	-	1.379.051
4	Diğer teminat	-	12	-	-	-	-
<b>Toplam</b>		-	<b>22.269</b>	-	-	<b>1.269.049</b>	<b>1.379.051</b>

## 3.4.6. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
<b>Nominal</b>				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	12.732.747	-	8.115.956
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	-	<b>12.732.747</b>	-	<b>8.115.956</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	-	<b>(229.460)</b>	-	<b>(346.698)</b>
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)		274.073		10.579
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)		(503.533)		(357.277)

## 3.4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
<b>1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
2 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	114.438	4.060	360.673	180.567
3 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	283.033	5.661	-	-
5 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
6 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
7 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
9 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
<b>11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
12 (i)Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-	-	-
13 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
15 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
16 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
17 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
19 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### 3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

#### 3.6.1. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa Riski Yönetimi bölümü, Grup'un ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlenmektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Grup'un risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst düzey yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünlük bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Grup'un her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Kredi Riski ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimleridir.

Piyasa Riski Analizi birimi; bankacılık ve alım-satım hesaplarından kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk/getiri analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Grup'un likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Kredi Riski birimi, Grup'un organize ve tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi, hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının Bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

Piyasa Riski yönetimi sürecinde, ilgili iş ve risk birimleri Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri**

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>		<b>2.669.818</b>	<b>2.831.116</b>
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.563.732	1.143.514
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.213	11.275
3	Kur riski	1.094.873	1.676.327
4	Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>		<b>20.150</b>	<b>41.275</b>
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	20.150	41.275
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>Toplam</b>		<b>2.689.968</b>	<b>2.872.391</b>

**3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:**

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 26.507.024 TL (31 Aralık 2018 – 20.973.958 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 2.120.562 TL’dir (31 Aralık 2018 – 1.677.917 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	11.465.876	12.636.566	18.308.797	14.137.079	% 15,00	2.120.562
<b>Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)</b>						<b>26.507.024</b>

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	9.455.891	11.465.876	12.636.566	11.186.111	% 15,00	1.677.917
<b>Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)</b>						<b>20.973.958</b>

**3.8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

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

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Değerleme Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden değerlemesindeki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonluluk riski), belirli bir risken korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez güncellenen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın 3 yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Ek olarak, bazı tüketici kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski günlük içsel raporlamalar ile aylık olarak İcra Kurulu'na yapılan raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ öz kaynaklar- kayıplar/ öz kaynaklar	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ öz kaynaklar- kayıplar/ öz kaynaklar
TRY	(+)500 bp	(2.779.791)	% (5,09)	(2.066.411)	%(4,59)
TRY	(-)400 bp	2.547.494	% 4,67	1.918.554	% 4,26
EUR	(+)200 bp	(88.345)	%(0,16)	(97.759)	%(0,22)
EUR	(-)200 bp	107.025	% 0,20	110.571	% 0,25
USD	(+)200 bp	(126.269)	%(0,23)	172.203	%(0,38)
USD	(-)200 bp	417.118	% 0,76	7.013	% 0,02
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>3.071.637</b>	<b>% 5,63</b>	<b>2.036.137</b>	<b>% 4,52</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>(2.994.405)</b>	<b>%(5,49)</b>	<b>(1.991.967)</b>	<b>%(4,43)</b>

**4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
<b>Bilanço değerlendirme kuru :</b>	<b>5,9402</b>	<b>6,6506</b>
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9370	6,6117
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9302	6,5759
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9293	6,5755
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9364	6,5773
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9291	6,5714
<b>Son 31 gün aritmetik ortalama :</b>	<b>5,8357</b>	<b>6,4814</b>
<b>Önceki dönem değerlendirme kuru :</b>	<b>5,2609</b>	<b>6,0280</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP <sup>(4)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	18.634.201	19.802.327	2.560.770	40.997.298
Bankalar	3.674.552	19.524.917	149.880	23.349.349
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8.693	333.907	-	342.600
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	686.986	3.237.174	173.826	4.097.986
Krediler <sup>(1)</sup>	51.850.016	48.722.746	1.950.725	102.523.487
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	902.257	902.257
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.326.122	10.264.221	1	11.590.344
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	34.576	42.439	-	77.015
Maddi duran varlıklar	8.586	-	36.899	45.485
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	4.787.395	5.512.341	532.566	10.832.302
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>81.011.127</b>	<b>107.440.072</b>	<b>6.306.924</b>	<b>194.758.123</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	998.119	429.827	133.379	1.561.325
Döviz tevdiat hesabı	42.056.062	78.383.949	6.075.771	126.515.782
Para piyasalarına borçlar	759.218	30.646	-	789.864
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	19.519.772	23.237.760	163.588	42.921.120
İhraç edilen menkul değerler	1.169.306	17.310.938	1	18.480.245
Muhtelif borçlar	584.452	661.409	34.987	1.280.848
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	96.229	215.747	-	311.976
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1.021.981	31.392.130	54.394	32.468.505
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>66.205.139</b>	<b>151.662.406</b>	<b>6.462.120</b>	<b>224.329.665</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>14.805.988</b>	<b>(44.222.334)</b>	<b>(155.196)</b>	<b>(29.571.542)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu <sup>(5)</sup></b>	<b>(14.622.916)</b>	<b>44.032.728</b>	<b>1.313.524</b>	<b>30.723.336</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	18.761.225	67.285.838	2.660.600	88.707.663
Türev finansal araçlardan borçlar	33.384.141	23.253.110	1.347.076	57.984.327
<b>Net Pozisyon</b>	<b>183.072</b>	<b>(189.606)</b>	<b>1.158.328</b>	<b>1.151.794</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>32.650.835</b>	<b>25.685.167</b>	<b>4.281.709</b>	<b>62.617.711</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam varlıklar	83.972.116	86.608.353	8.261.009	178.841.478
Toplam yükümlülükler	75.065.277	129.283.156	3.840.455	208.188.888
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>8.906.839</b>	<b>(42.674.803)</b>	<b>4.420.554</b>	<b>(29.347.410)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu <sup>(5)</sup></b>	<b>(8.649.898)</b>	<b>41.447.193</b>	<b>(3.030.744)</b>	<b>29.766.551</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.678.811	67.127.521	1.857.074	80.663.406
Türev finansal araçlardan borçlar	20.328.709	25.680.328	4.887.818	50.896.855
<b>Net Pozisyon</b>	<b>256.941</b>	<b>(1.227.610)</b>	<b>1.389.810</b>	<b>419.141</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>28.874.888</b>	<b>26.186.386</b>	<b>4.441.956</b>	<b>59.503.230</b>

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1.147.274 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2018 - 4.356.033 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 330.310 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2018 - 291.474 TL) içermemektedir.

(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

## Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik <sup>(1)</sup>	Kâr / zarar etkisi <sup>(2)</sup>	Kâr / zarar etkisi <sup>(2)</sup>
(+) % 15	(148.104)	(154.786)
(-) % 15	148.104	154.786

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerinde muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Grup, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır.

**5.1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19.217.128	-	-	-	-	24.268.802	43.485.930
Bankalar	11.976.949	1.489.545	801.074	64.231	-	12.879.989	27.211.788
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	162	4.536	13.874	75.296	479.329	573.197
Para piyasalarından alacaklar	10.803.630	-	-	-	-	-	10.803.630
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.795.718	5.877.816	9.044.577	6.900.060	2.202.096	80.345	26.900.612
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	34.443.764	32.068.141	76.404.792	86.334.621	14.039.572	1.189.720	244.480.610
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	6.066.570	3.938.811	5.053.572	3.709.314	10.839.870	-	29.608.137
Diğer varlıklar	953.026	1.413.564	1.165.593	1.238.766	308.582	23.051.585	28.131.116
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>86.256.785</b>	<b>44.788.039</b>	<b>92.474.144</b>	<b>98.260.866</b>	<b>27.465.416</b>	<b>61.949.770</b>	<b>411.195.020</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	3.857.173	49.427	12.299	-	-	1.138.876	5.057.775
Diğer mevduat	134.497.570	28.344.401	8.846.851	2.285.622	272.471	51.767.007	226.013.922
Para piyasalarına borçlar	5.201.232	317.793	789.863	-	-	-	6.308.888
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.697.241	14.697.241
İhraç edilen menkul değerler	3.123.877	13.806.731	8.290.583	-	-	-	25.221.191
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.624.057	19.373.853	14.005.520	3.711.567	1.658.498	-	45.373.495
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	4.826.893	13.827.593	863.319	14.687.916	5.557.515	48.759.272	88.522.508
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>158.130.802</b>	<b>75.719.798</b>	<b>32.808.435</b>	<b>20.685.105</b>	<b>7.488.484</b>	<b>116.362.396</b>	<b>411.195.020</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	-	-	<b>59.665.709</b>	<b>77.575.761</b>	<b>19.976.932</b>	-	<b>157.218.402</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(71.874.017)</b>	<b>(30.931.759)</b>	-	-	-	<b>(54.412.626)</b>	<b>(157.218.402)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	14.532.346	35.990.412	-	-	-	-	50.522.758
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(5.150.258)	(38.927.418)	(5.444.707)	-	(49.522.383)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(57.341.671)</b>	<b>5.058.653</b>	<b>54.515.451</b>	<b>38.648.343</b>	<b>14.532.225</b>	<b>(54.412.626)</b>	<b>1.000.375</b>

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.927.180	-	-	-	-	29.904.128	56.831.308
Bankalar	1.054.624	788.121	1.506.119	84.687	-	1.836.089	5.269.640
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5	937	14.744	52.657	179.813	248.156
Para piyasalarından alacaklar	12.318	84.708	20.205	-	-	-	117.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.051.441	5.368.953	8.543.658	6.677.678	3.175.156	66.794	26.883.680
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	39.696.958	34.672.686	76.379.072	73.130.920	12.319.526	(1.231.206)	234.967.956
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	4.328.097	2.591.160	2.419.269	3.586.492	9.880.661	-	22.805.679
Diğer varlıklar	1.077.966	2.467.754	1.782.536	3.296.959	489.372	17.138.017	26.252.604
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>76.148.584</b>	<b>45.973.387</b>	<b>90.651.796</b>	<b>86.791.480</b>	<b>25.917.372</b>	<b>47.893.635</b>	<b>373.376.254</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	8.826.637	337.899	230.691	-	-	1.012.074	10.407.301
Diğer mevduat	115.485.681	36.179.812	10.339.682	2.577.490	195.126	35.106.381	199.884.172
Para piyasalarına borçlar	2.093.895	443.570	982.748	-	-	-	3.520.213
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.662.414	14.662.414
İhraç edilen menkul değerler	680.654	5.088.792	3.257.971	9.870.672	2.544.114	-	21.442.203
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.335.403	22.115.474	7.032.452	6.690.421	1.898.252	-	47.072.002
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	1.692.331	17.375.026	7.193.432	1.938.715	604.114	47.584.331	76.387.949
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>138.114.601</b>	<b>81.540.573</b>	<b>29.036.976</b>	<b>21.077.298</b>	<b>5.241.606</b>	<b>98.365.200</b>	<b>373.376.254</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	-	-	<b>61.614.820</b>	<b>65.714.182</b>	<b>20.675.766</b>	-	<b>148.004.768</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(61.966.017)</b>	<b>(35.567.186)</b>	-	-	-	<b>(50.471.565)</b>	<b>(148.004.768)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.237.750	31.963.808	-	-	-	-	45.201.558
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.722.500)	(33.959.108)	(7.726.791)	-	(45.408.399)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(48.728.267)</b>	<b>(3.603.378)</b>	<b>57.892.320</b>	<b>31.755.074</b>	<b>12.948.975</b>	<b>(50.471.565)</b>	<b>(206.841)</b>

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Aşağıdaki tablolarda yer alan Grup'un ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

<b>Cari Dönem</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10,00
Bankalar	1,11	1,74	-	11,08
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,38	5,96	-	15,71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9,63
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,34	5,37	-	13,32
Krediler	4,73	6,94	5,15	16,81
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,64	5,55	-	13,46
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	0,14	2,01	-	11,31
Diğer mevduat	0,66	2,18	0,30	10,96
Para piyasalarına borçlar	1,90	2,50	-	10,11
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,68	5,10	-	11,87
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,19	4,07	2,64	13,08

<b>Önceki Dönem</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,99	-	17,58
Bankalar	1,55	1,85	-	22,81
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,13	6,18	-	13,49
Para piyasalarından alacaklar	0,01	-	-	26,93
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,10	5,46	-	18,65
Krediler	4,90	7,40	5,15	19,46
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,82	5,42	-	18,23
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	1,24	2,71	-	24,46
Diğer mevduat	1,94	4,27	1,85	22,13
Para piyasalarına borçlar	0,10	4,46	-	22,69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,16	5,10	-	19,69
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,87	4,44	2,64	16,41

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

**6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:**

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşamaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. Grup'un likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Sermaye Yönetimi, Hazine Yönetimi ile işbirliği içerisinde Banka'nın fonlama planını ve acil durum planını hazırlamanın yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejileri ve faaliyet aksiyonlarının tanımlanmasına katkıda bulunmaktadır. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esasıyla yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Ana Ortaklık Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışları izlenip para birimleri bazında likidite dağılımı dengelemektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklerle sahiptir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası hem UniCredit grubu'nun bu konudaki politikalarını hem de BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabii olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sını (31 Aralık 2018 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarını yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar repo ve diğer 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 gerçekleştirilmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabii olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Son üç ayın likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			87.661.333	44.566.242
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	138.109.713	71.559.646	12.280.972	7.155.880
İstikrarlı mevduat	30.599.984	1.683	1.529.999	84
Düşük istikrarlı mevduat	107.509.729	71.557.963	10.750.973	7.155.796
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	90.172.839	48.305.280	50.585.312	24.298.061
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	67.057.937	41.881.649	30.795.420	17.874.430
Diğer teminatsız borçlar	23.114.902	6.423.631	19.789.893	6.423.631
Teminatlı borçlar			40.724	20.838
Diğer nakit çıkışları	2.163.856	2.442.546	2.163.856	2.442.546
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.163.856	2.442.546	2.163.856	2.442.546
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	98.352.547	67.979.626	4.917.627	3.398.981
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	82.967.517	16.614.348	8.403.838	4.111.332
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>78.392.329</b>	<b>41.427.638</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	51.966	-
Teminatsız alacaklar	38.959.285	24.828.509	31.505.959	22.337.694
Diğer nakit girişleri	677.894	25.548.194	677.894	25.548.194
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>39.637.179</b>	<b>50.376.703</b>	<b>32.235.819</b>	<b>47.885.888</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>87.661.333</b>	<b>44.566.242</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>46.156.510</b>	<b>10.356.909</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>189,92</b>	<b>430,30</b>

Ana Ortaklık Banka'nın son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
<b>Hafta</b>	11 Ekim 2019	1 Kasım 2019	29 Kasım 2019	20 Aralık 2019
<b>Rasyo (%)</b>	385,94	165,84	539,87	212,23

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

2018 yılı son üç ayın likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.363.955	44.615.297
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	117.062.064	56.132.353	10.549.624	5.613.177
İstikrarlı mevduat	23.131.651	1.161	1.156.583	58
Düşük istikrarlı mevduat	93.930.413	56.131.192	9.393.041	5.613.119
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91.519.027	56.615.062	50.542.765	28.231.119
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	70.939.732	49.721.502	32.717.588	21.338.775
Diğer teminatsız borçlar	20.579.295	6.893.560	17.825.177	6.892.344
Teminatl borçlar	-	-	70.039	69.517
Diğer nakit çıkışları	9.572.692	16.589.239	9.572.692	16.589.239
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.572.692	16.589.239	9.572.692	16.589.239
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	95.711.522	67.934.687	4.785.576	3.396.734
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	78.407.939	17.588.666	6.129.908	1.277.846
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>81.650.604</b>	<b>55.177.632</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	467	-
Teminatsız alacaklar	35.311.991	19.588.304	26.372.518	16.764.278
Diğer nakit girişleri	2.183.137	18.712.636	2.183.137	18.712.637
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>37.495.128</b>	<b>38.300.940</b>	<b>28.556.122</b>	<b>35.476.915</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>			<b>72.363.955</b>	<b>44.615.297</b>
<b>Toplam net nakit çıkışları</b>			<b>53.094.483</b>	<b>19.700.717</b>
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>136,29</b>	<b>226,47</b>

Ana Ortaklık Banka'nın 2018 yılı son üç aya ilişkin olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
<b>Hafta</b>	21 Aralık 2018	5 Ekim 2018	12 Ekim 2018	21 Aralık 2018
<b>Rasyo (%)</b>	159,71	122,64	228,13	148,69

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 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),(2)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.135.078	14.350.852	-	-	-	-	-	43.485.930
Bankalar	12.879.989	11.976.949	1.489.545	801.074	64.231	-	-	27.211.788
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	4.997	-	162	4.536	13.874	75.296	474.332	573.197
Para piyasalarından alacaklar	-	10.803.630	-	-	-	-	-	10.803.630
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	603.496	361.500	3.825.147	16.955.287	5.074.837	80.345	26.900.612
Verilen krediler (1)	-	34.527.377	24.888.502	61.136.517	99.725.683	23.012.811	1.189.720	244.480.610
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	245.446	751.890	1.412.070	11.874.660	15.324.071	-	29.608.137
Diğer varlıklar	4.474.150	547.800	879.239	1.057.870	1.636.661	985.939	18.549.457	28.131.116
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>46.494.214</b>	<b>73.055.550</b>	<b>28.370.838</b>	<b>68.237.214</b>	<b>130.270.396</b>	<b>44.472.954</b>	<b>20.293.854</b>	<b>411.195.020</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	1.138.876	3.857.173	49.427	12.299	-	-	-	5.057.775
Diğer mevduat	51.767.007	133.895.170	28.354.410	9.431.488	2.293.376	272.471	-	226.013.922
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	4.022.053	2.709.944	30.167.543	5.075.551	3.398.404	-	45.373.495
Para piyasalarına borçlar	-	5.201.183	317.793	789.912	-	-	-	6.308.888
İhraç edilen menkul değerler	-	3.181.443	3.629.472	2.446.812	15.653.188	310.276	-	25.221.191
Muhtelif borçlar	1.331.380	12.463.139	345.887	236.970	-	-	319.865	14.697.241
Diğer yükümlülükler (2)	2.608.197	339.798	1.570.184	1.963.573	26.938.834	11.298.970	43.802.952	88.522.508
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>56.845.460</b>	<b>162.959.959</b>	<b>36.977.117</b>	<b>45.048.597</b>	<b>49.960.949</b>	<b>15.280.121</b>	<b>44.122.817</b>	<b>411.195.020</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(10.351.246)</b>	<b>(89.904.409)</b>	<b>(8.606.279)</b>	<b>23.188.617</b>	<b>80.309.447</b>	<b>29.192.833</b>	<b>(23.828.963)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(206.595)</b>	<b>78.957</b>	<b>165.459</b>	<b>114.246</b>	<b>848.308</b>	<b>-</b>	<b>1.000.375</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	43.907.013	37.444.102	32.460.190	69.759.199	39.707.893	-	223.278.397
Türev finansal araçlardan borçlar	-	44.113.608	37.365.145	32.294.731	69.644.953	38.859.585	-	222.278.022
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>-</b>	<b>2.432.558</b>	<b>11.994.741</b>	<b>31.384.826</b>	<b>14.781.144</b>	<b>4.932.327</b>	<b>24.038.885</b>	<b>89.564.481</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	42.378.411	62.312.795	27.280.537	63.169.427	121.014.446	46.150.267	11.070.371	373.376.254
Toplam yükümlülükler	40.952.817	146.026.076	55.214.254	46.381.480	31.622.257	11.505.641	41.673.729	373.376.254
<b>Likidite açığı</b>	<b>1.425.594</b>	<b>(83.713.281)</b>	<b>(27.933.717)</b>	<b>16.787.947</b>	<b>89.392.189</b>	<b>34.644.626</b>	<b>(30.603.358)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(902.831)</b>	<b>277.849</b>	<b>105.446</b>	<b>(359.509)</b>	<b>672.204</b>	<b>-</b>	<b>(206.841)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48.551.700	19.488.079	30.856.012	67.131.478	35.775.387	-	201.802.656
Türev finansal araçlardan borçlar	-	49.454.531	19.210.230	30.750.566	67.490.987	35.103.183	-	202.009.497
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>-</b>	<b>3.400.820</b>	<b>8.544.541</b>	<b>29.612.655</b>	<b>13.710.204</b>	<b>6.209.896</b>	<b>24.307.073</b>	<b>85.785.189</b>

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

<b>Cari Dönem<sup>(1)</sup></b>	<b>Vadesiz ve 1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	191.729.202	28.743.361	9.809.052	2.306.455	277.572	232.865.642
Alınan krediler	4.075.472	3.038.931	31.801.366	8.328.092	6.320.440	53.564.301
Para piyasalarına borçlar	5.209.797	321.037	794.202	-	-	6.325.036
Sermaye benzeri borçlanma araçları	298.587	208.129	997.530	19.510.304	4.647.788	25.662.338
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	3.317.098	3.657.316	2.469.354	16.470.672	621.668	26.536.108
<b>Toplam</b>	<b>204.630.156</b>	<b>35.968.774</b>	<b>45.871.504</b>	<b>46.615.523</b>	<b>11.867.468</b>	<b>344.953.425</b>

<b>Önceki Dönem<sup>(1)</sup></b>	<b>Vadesiz ve 1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	161.540.983	37.838.275	11.319.874	2.595.039	195.126	213.489.297
Alınan krediler	5.082.465	6.125.162	24.127.513	12.611.773	6.752.919	54.699.832
Para piyasalarına borçlar	2.111.549	446.183	1.003.309	-	-	3.561.041
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	204.319	622.570	13.598.201	3.189.421	17.614.511
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	958.512	2.495.592	3.860.371	13.298.497	3.020.060	23.633.032
<b>Toplam</b>	<b>169.693.509</b>	<b>47.109.531</b>	<b>40.933.637</b>	<b>42.103.510</b>	<b>13.157.526</b>	<b>312.997.713</b>

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:**

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarında meydana gelen artıştır.

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

	Cari Dönem <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem <sup>(2)</sup>
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>	395.781.598	377.436.485
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	1.994.413	2.274.785
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	1.160.136	4.916.012
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(2.342.551)	(6.370.030)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(19.949.270)	(15.747.074)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	2.242.640	(8.483.428)
7 Toplam risk tutarı	584.950.872	549.163.000

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	399.276.954	368.518.621
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.974.767)	(5.976.314)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	395.302.187	362.542.307
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.668.361	2.699.516
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.160.136	4.916.012
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.828.497	7.615.528
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	448.597	470.170
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	448.597	470.170
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	205.320.860	194.282.069
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.949.270)	(15.747.074)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	185.371.590	178.534.995
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	44.368.728	34.298.597
14 Toplam risk tutarı	584.950.872	549.163.000
<b>15 Kaldıraç oranı (%)</b>	<b>7,60</b>	<b>6,26</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:**

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
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>357.177.394</b>	<b>373.422.645</b>
Para piyasalarından alacaklar	10.803.630	10.803.630
Bankalar	27.211.788	28.003.202
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.900.612	26.900.612
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	29.608.137	28.863.097
Krediler	262.653.227	278.852.104
<b>Finansal borçlar</b>	<b>348.128.268</b>	<b>350.121.059</b>
Bankalar mevduatı	5.057.775	5.059.558
Diğer mevduat	226.013.922	225.912.616
Alınan krediler	45.373.495	45.144.765
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	13.184.605	13.184.605
Sermaye benzeri borçlanma araçları	18.580.039	20.399.518
İhraç edilen menkul değerler	25.221.191	25.722.756
Muhtelif borçlar	14.697.241	14.697.241

Önceki Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>304.575.677</b>	<b>313.227.842</b>
Para piyasalarından alacaklar	117.231	117.231
Bankalar	5.269.563	5.280.916
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.883.680	26.883.680
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	22.805.679	27.598.896
Krediler	249.499.524	253.347.119
<b>Finansal borçlar</b>	<b>314.990.649</b>	<b>314.740.848</b>
Bankalar mevduatı	10.407.301	10.407.301
Diğer mevduat	199.884.172	199.842.689
Alınan krediler	47.072.002	46.902.531
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	7.965.404	7.965.404
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.557.153	13.596.916
İhraç edilen menkul değerler	21.442.203	21.363.593
Muhtelif borçlar	14.662.414	14.662.414

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

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

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir.

Cari dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	104.660	269.484	199.053	573.197
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24.760.918	2.126.075	-	26.886.993
Türev finansal varlıklar	-	4.749.581	-	4.749.581
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>24.865.578</b>	<b>7.145.140</b>	<b>199.053</b>	<b>32.209.771</b>
Türev finansal yükümlülükler	-	7.105.282	-	7.105.282
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	13.184.605	-	13.184.605
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>20.289.887</b>	<b>-</b>	<b>20.289.887</b>

Önceki dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	77.634	170.522	-	248.156
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24.958.228	1.914.835	-	26.873.063
Türev finansal varlıklar	-	9.067.984	-	9.067.984
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>25.035.862</b>	<b>11.153.341</b>	<b>-</b>	<b>36.189.203</b>
Türev finansal yükümlülükler	-	7.287.749	-	7.287.749
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	7.965.404	-	7.965.404
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>15.253.153</b>	<b>-</b>	<b>15.253.153</b>

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

**10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

Grup, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	49.943.888	297.126	2.891.167	46.404.018	3.169.086	611.406
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.049.160	36.266	316.376	2.215.979	80.703	313.994
<b>Toplam</b>	<b>51.993.048</b>	<b>333.392</b>	<b>3.207.543</b>	<b>48.619.997</b>	<b>3.249.789</b>	<b>925.400</b>

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 51.474.952 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 – 48.640.730 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 103.468.000 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 – 97.260.727 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:**

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım menkul kıymet portföylerinin piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

<b>Cari Dönem</b>						
<b>Finansal riskten korunma aracı</b>	<b>Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler</b>	<b>Korunulan riskler</b>	<b>Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı<sup>(1)</sup></b>	<b>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri<sup>(2)</sup></b>		<b>Gelir tablosu etkisi<sup>(3)</sup></b>
				<b>Aktif</b>	<b>Pasif</b>	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	24.529	1.690	316.376	(19.636)

<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Finansal riskten korunma aracı</b>	<b>Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler</b>	<b>Korunulan riskler</b>	<b>Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı<sup>(1)</sup></b>	<b>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri<sup>(2)</sup></b>		<b>Gelir tablosu etkisi<sup>(3)</sup></b>
				<b>Aktif</b>	<b>Pasif</b>	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	44.165	-	313.994	20.740

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetlerin korunma riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.896 TL gelir ( 31 Aralık 2018- 31.652 TL gelir)'dir .

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**10.2. Nakit akış riskinden korunma:**

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	297.126	2.891.167	(1.462.792)	(3.206.096)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	3.169.086	611.406	1.743.304	906.613

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 422.890 TL gelir ( 31 Aralık 2018 – 41.508 TL gelir )'dir.

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

**10.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:**

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tutarı 452 milyon EUR'dur (31 Aralık 2018 - 430 milyon EUR).

**11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı, KOBİ ve OBİ Bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, KOBİ bankacılık paketlerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	9.655.866	9.891.868	396.300	1.129.444	58.571	(13.810)	21.118.239
Faaliyet giderleri	(6.669.444)	(5.894.790)	(190.710)	(460.874)	(3.493.375)	13.810	(16.695.383)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>2.986.422</b>	<b>3.997.078</b>	<b>205.590</b>	<b>668.570</b>	<b>(3.434.804)</b>	-	<b>4.422.856</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	16.972	-	16.972
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	93.952	-	93.952
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>2.986.422</b>	<b>3.997.078</b>	<b>205.590</b>	<b>668.570</b>	<b>(3.323.880)</b>	-	<b>4.533.780</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	(933.594)	-	(933.594)
<b>Net dönem kârı</b>	<b>2.986.422</b>	<b>3.997.078</b>	<b>205.590</b>	<b>668.570</b>	<b>(4.257.474)</b>	-	<b>3.600.186</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(126)	-	(126)
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>2.986.422</b>	<b>3.997.078</b>	<b>205.590</b>	<b>668.570</b>	<b>(4.257.600)</b>	-	<b>3.600.060</b>
Bölüm varlıkları	82.232.054	130.014.639	13.018.351	18.215.607	167.422.208	(957.164)	409.945.695
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.249.325	-	1.249.325
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>82.232.054</b>	<b>130.014.639</b>	<b>13.018.351</b>	<b>18.215.607</b>	<b>168.671.533</b>	<b>(957.164)</b>	<b>411.195.020</b>
Bölüm yükümlülükleri	154.441.907	69.577.123	9.688.309	14.964.122	122.289.143	(957.164)	370.003.440
Özkaynaklar	-	-	-	-	41.191.580	-	41.191.580
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>154.441.907</b>	<b>69.577.123</b>	<b>9.688.309</b>	<b>14.964.122</b>	<b>163.480.723</b>	<b>(957.164)</b>	<b>411.195.020</b>
Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	8.141.407	6.573.989	385.713	1.008.084	3.806.771	(9.206)	19.906.758
Faaliyet giderleri	(5.278.402)	(5.225.362)	(157.034)	(392.913)	(2.944.742)	9.206	(13.989.247)
<b>Net faaliyet gelirleri / (giderleri)</b>	<b>2.863.005</b>	<b>1.348.627</b>	<b>228.679</b>	<b>615.171</b>	<b>862.029</b>	-	<b>5.917.511</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	14.567	-	14.567
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	115.817	-	115.817
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>2.863.005</b>	<b>1.348.627</b>	<b>228.679</b>	<b>615.171</b>	<b>992.413</b>	-	<b>6.047.895</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	(1.380.357)	-	(1.380.357)
<b>Net dönem kârı</b>	<b>2.863.005</b>	<b>1.348.627</b>	<b>228.679</b>	<b>615.171</b>	<b>(387.944)</b>	-	<b>4.667.538</b>
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(112)	-	(112)
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>2.863.005</b>	<b>1.348.627</b>	<b>228.679</b>	<b>615.171</b>	<b>(388.056)</b>	-	<b>4.667.426</b>
Bölüm varlıkları	80.911.357	125.801.320	14.332.022	19.849.689	134.540.954	(3.140.521)	372.294.821
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.081.433	-	1.081.433
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>80.911.357</b>	<b>125.801.320</b>	<b>14.332.022</b>	<b>19.849.689</b>	<b>135.622.387</b>	<b>(3.140.521)</b>	<b>373.376.254</b>
Bölüm yükümlülükleri	172.116.780	76.729.909	11.470.565	16.998.446	60.193.797	(3.140.521)	334.368.976
Özkaynaklar	-	-	-	-	39.007.278	-	39.007.278
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>172.116.780</b>	<b>76.729.909</b>	<b>11.470.565</b>	<b>16.998.446</b>	<b>99.201.075</b>	<b>(3.140.521)</b>	<b>373.376.254</b>

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.489.030	3.103.669	1.443.460	3.443.030
T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	999.602	35.841.927	15.313.011	35.417.868
Diğer	-	2.051.702	-	1.213.939
<b>Toplam</b>	<b>2.488.632</b>	<b>40.997.298</b>	<b>16.756.471</b>	<b>40.074.837</b>

(1) Yabancı para TCMB hesabında 2.092.586 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 4.233.215 TL).

**1.1.2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup>	999.602	21.554.089	8.416.404	21.436.238
Vadeli serbest hesap	-	-	6.896.607	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık <sup>(2)</sup>	-	14.287.838	-	13.981.630
<b>Toplam</b>	<b>999.602</b>	<b>35.841.927</b>	<b>15.313.011</b>	<b>35.417.868</b>

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

**1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

**1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:****1.3.1 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	443.084	80	940.093	133
Swap işlemleri	2.844.864	1.072.784	3.909.672	664.415
Futures işlemleri	563	-	-	-
Opsiyonlar	37.260	17.547	256.107	47.662
Diğer	-	7	72	41
<b>Toplam</b>	<b>3.325.771</b>	<b>1.090.418</b>	<b>5.105.944</b>	<b>712.251</b>

**1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	1.690	34.576	-	80.703
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	254.687	42.439	2.869.353	299.733
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>256.377</b>	<b>77.015</b>	<b>2.869.353</b>	<b>380.436</b>

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:****1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurt içi	3.862.175	3.390.558	231.581	1.877.059
Yurt dışı <sup>(1)</sup>	264	19.958.791	6.017	3.154.983
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.862.439</b>	<b>23.349.349</b>	<b>237.598</b>	<b>5.032.042</b>

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 12.157 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 15.594 TL).

**1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	5.439.439	1.296.679	51.215	329.230
ABD, Kanada	12.547.270	1.176.416	365.275	242.192
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	1.395.498	19.495	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	497	196	-	-
Diğer	98.415	18.529	61.446	78.186
<b>Toplam</b>	<b>19.481.119</b>	<b>2.511.315</b>	<b>477.936</b>	<b>649.608</b>

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

**1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar içinde 10.803.630 TL tutarında yurt içi bankalarla yapılmış ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 262 TL).

**1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.540.466 TL'dir. (31 Aralık 2018 - 1.292.400 TL'dir). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 3.069.033 TL'dir. (31 Aralık 2018 - 959.438 TL'dir)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	26.962.313	27.926.090
Borsada işlem gören <sup>(1)</sup>	26.665.302	27.662.947
Borsada işlem görmeyen	297.011	263.143
Hisse senetleri	125.783	112.232
Borsada işlem gören	237	213
Borsada işlem görmeyen	125.546	112.019
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	187.484	1.154.642
<b>Toplam</b>	<b>26.900.612</b>	<b>26.883.680</b>

(1) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, önceki dönem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

## 1.7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
<b>Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>	<b>35.013</b>	<b>1.199.169</b>	<b>90.240</b>	<b>1.351.956</b>
<b>Grup mensuplarına verilen krediler</b>	<b>220.797</b>	<b>561</b>	<b>172.230</b>	<b>510</b>
<b>Toplam</b>	<b>255.810</b>	<b>1.199.730</b>	<b>262.470</b>	<b>1.352.466</b>

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>192.660.808</b>	<b>15.150.983</b>	<b>2.277.163</b>	<b>19.284.094</b>
İşletme Kredileri	84.855.318	12.010.740	2.009.380	10.226.781
İhracat Kredileri	14.998.335	501.480	133.662	5.485.804
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.196.522	-	-	-
Tüketici Kredileri	34.753.239	945.777	531	1.307.886
Kredi Kartları	27.797.548	720.602	-	678.254
Diğer <sup>(1)</sup>	25.059.846	972.384	133.590	1.585.369
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>12.842.169</b>	<b>1.074.901</b>	<b>772</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>205.502.977</b>	<b>16.225.884</b>	<b>2.277.935</b>	<b>19.284.094</b>

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 5.101 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.153.565	-
Kredi riskinde önemli artış	-	4.919.579
<b>Toplam</b>	<b>1.153.565</b>	<b>4.919.579</b>

## 1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	72.442.549	3.461.999	731.943
Orta ve uzun vadeli krediler	133.060.428	12.763.885	20.830.086
<b>Toplam</b>	<b>205.502.977</b>	<b>16.225.884</b>	<b>21.562.029</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:****1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	130.110.021	34.753.239	27.797.548	9.113.207	3.728.962	205.502.977
Yakın izlemedeki krediler	33.059.190	2.254.194	1.398.856	799.235	276.438	37.787.913
Takipteki krediler	15.876.347	1.548.208	1.251.995	583.330	102.457	19.362.337
Özel karşılık (-)	9.342.081	1.167.057	1.063.002	446.891	80.442	12.099.473
<b>Toplam</b>	<b>169.703.477</b>	<b>37.388.584</b>	<b>29.385.397</b>	<b>10.048.881</b>	<b>4.027.415</b>	<b>250.553.754</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	130.775.909	30.676.654	26.336.206	11.586.324	3.198.087	202.573.180
Yakın izlemedeki krediler	29.135.149	1.946.463	1.678.442	645.155	220.773	33.625.982
Takipteki krediler	10.071.226	1.358.436	1.156.509	543.984	170.207	13.300.362
Özel karşılık (-)	7.512.095	884.225	598.582	433.729	143.522	9.572.153
<b>Toplam</b>	<b>162.470.189</b>	<b>33.097.328</b>	<b>28.572.575</b>	<b>12.341.734</b>	<b>3.445.545</b>	<b>239.927.371</b>

**1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar**

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>7.512.095</b>	<b>884.225</b>	<b>598.582</b>	<b>433.729</b>	<b>143.522</b>	<b>9.572.153</b>
Değer düşüş karşılığı	5.397.419	1.014.561	1.012.982	102.370	10.903	7.538.235
Dönem içinde tahsilat(-)	923.136	343.990	187.648	10.407	104	1.465.285
Aktiften silinen(-)	2.664.563	395.477	362.578	78.801	73.879	3.575.298
Kur farkı	13.652	14.146	1.870	-	-	29.668
<b>31 Aralık</b>	<b>9.335.467</b>	<b>1.173.465</b>	<b>1.063.208</b>	<b>446.891</b>	<b>80.442</b>	<b>12.099.473</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
<b>31 Aralık 2017 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>4.371.011</b>	<b>1.470.045</b>	<b>1.197.808</b>	<b>217.713</b>	<b>102.546</b>	<b>7.359.123</b>
TFRS 9 Yeniden Ölçüm	817.283	74.606	24.086	116.910	1.406	1.034.291
<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>5.188.294</b>	<b>1.544.651</b>	<b>1.221.894</b>	<b>334.623</b>	<b>103.952</b>	<b>8.393.414</b>
Değer düşüş karşılığı	4.827.156	1.054.740	515.075	99.106	45.202	6.541.279
Dönem içinde tahsilat(-)	1.522.233	817.874	536.796	-	5.120	2.882.023
Aktiften silinen(-)	999.858	911.908	604.210	-	512	2.516.488
Kur farkı	18.736	14.616	2.619	-	-	35.971
<b>31 Aralık</b>	<b>7.512.095</b>	<b>884.225</b>	<b>598.582</b>	<b>433.729</b>	<b>143.522</b>	<b>9.572.153</b>

**1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	16.868.020	423.481	-	799.235	-	18.090.736
Takipteki krediler	5.622.970	166.405	-	583.330	-	6.372.705
<b>Toplam</b>	<b>22.490.990</b>	<b>589.886</b>	<b>-</b>	<b>1.382.565</b>	<b>-</b>	<b>24.463.441</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	18.506.067	311.152	-	285.410	-	19.102.629
Takipteki krediler	4.074.692	138.469	-	498.385	-	4.711.546
<b>Toplam</b>	<b>22.580.759</b>	<b>449.621</b>	<b>-</b>	<b>783.795</b>	<b>-</b>	<b>23.814.175</b>

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Tüketici kredileri-TP</b>	<b>747.158</b>	<b>34.076.431</b>	<b>34.823.589</b>
Konut kredisi	6.250	10.462.445	10.468.695
Taşıt kredisi	22.324	599.614	621.938
İhtiyaç kredisi	718.584	23.014.372	23.732.956
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-dövizde endeksli</b>	<b>-</b>	<b>16.389</b>	<b>16.389</b>
Konut kredisi	-	16.389	16.389
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-YP</b>	<b>13.288</b>	<b>83.033</b>	<b>96.321</b>
Konut kredisi	321	26.766	27.087
Taşıt kredisi	171	241	412
İhtiyaç kredisi	11.108	49.768	60.876
Diğer	1.688	6.258	7.946
<b>Bireysel kredi kartları-TP</b>	<b>20.136.709</b>	<b>648.539</b>	<b>20.785.248</b>
Taksitli	10.205.703	180.583	10.386.286
Taksitsiz	9.931.006	467.956	10.398.962
<b>Bireysel kredi kartları-YP</b>	<b>72.470</b>	<b>23.216</b>	<b>95.686</b>
Taksitli	44.069	23.216	67.285
Taksitsiz	28.401	-	28.401
<b>Personel kredileri-TP</b>	<b>13.803</b>	<b>80.254</b>	<b>94.057</b>
Konut kredisi	-	1.781	1.781
Taşıt kredisi	90	201	291
İhtiyaç kredisi	13.713	78.272	91.985
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-dövizde endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-YP</b>	<b>115</b>	<b>1.233</b>	<b>1.348</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	115	1.233	1.348
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredi kartları-TP</b>	<b>120.400</b>	<b>352</b>	<b>120.752</b>
Taksitli	55.194	250	55.444
Taksitsiz	65.206	102	65.308
<b>Personel kredi kartları-YP</b>	<b>860</b>	<b>206</b>	<b>1.066</b>
Taksitli	346	206	552
Taksitsiz	514	-	514
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) <sup>(1)</sup></b>	<b>1.975.727</b>	<b>-</b>	<b>1.975.727</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Toplam</b>	<b>23.080.532</b>	<b>34.929.653</b>	<b>58.010.185</b>

(1) Kredili mevduat hesabının 3.574 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.7.6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Taksitli ticari krediler-TP</b>	<b>609.710</b>	<b>17.381.837</b>	<b>17.991.547</b>
İşyeri kredileri	473	1.153.478	1.153.951
Taşıt kredisi	49.115	705.539	754.654
İhtiyaç kredileri	560.122	15.522.820	16.082.942
<b>Taksitli ticari krediler-dövizle endekli</b>	<b>-</b>	<b>47.147</b>	<b>47.147</b>
İşyeri kredileri	-	3.657	3.657
Taşıt kredisi	-	11.461	11.461
İhtiyaç kredileri	-	32.029	32.029
<b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>	<b>8.126.301</b>	<b>66.014</b>	<b>8.192.315</b>
Taksitli	5.454.526	53.099	5.507.625
Taksitsiz	2.671.775	12.915	2.684.690
<b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>	<b>1.337</b>	<b>-</b>	<b>1.337</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.337	-	1.337
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)</b>	<b>984.007</b>	<b>-</b>	<b>984.007</b>
<b>Toplam</b>	<b>9.721.355</b>	<b>17.494.998</b>	<b>27.216.353</b>

**1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.891.413	1.959.146
Özel	240.399.477	234.240.016
<b>Toplam</b>	<b>243.290.890</b>	<b>236.199.162</b>

**1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:**

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	236.169.712	228.447.608
Yurt dışı krediler	7.121.178	7.751.554
<b>Toplam</b>	<b>243.290.890</b>	<b>236.199.162</b>

**1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	4.654	8.537
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.654</b>	<b>8.537</b>

**1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.896.265	1.210.885
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.999.521	1.703.093
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	8.203.687	6.658.175
<b>Toplam</b>	<b>12.099.473</b>	<b>9.572.153</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):****1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Karşıklardan önceki brüt tutarlar</b>	<b>187.399</b>	<b>238.221</b>	<b>930.876</b>
Yeniden yapılandırılan krediler	187.399	238.221	930.876
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Karşıklardan önceki brüt tutarlar</b>	<b>57.548</b>	<b>109.283</b>	<b>324.606</b>
Yeniden yapılandırılan krediler	57.548	109.283	324.606

**1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.920.768</b>	<b>2.701.936</b>	<b>7.677.658</b>
Dönem içinde intikal (+)	8.961.067	1.082.259	1.520.485
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	7.808.234	7.183.783
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	7.808.234	7.183.783	-
Dönem içinde tahsilat (-)	440.572	637.077	893.654
Yabancı para değerlendirme farkları	99	462	44.204
Kayıttan silinen (-)	-	-	853.886
Satılan (-)	-	-	2.721.412
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	1.898.751
Bireysel krediler	-	-	386.955
Kredi kartları	-	-	361.827
Diğer	-	-	73.879
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3.633.128</b>	<b>3.772.031</b>	<b>11.957.178</b>
Karşılık (-)	1.896.265	1.999.521	8.203.687
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>1.736.863</b>	<b>1.772.510</b>	<b>3.753.491</b>

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, 540 gün üzerinde gecikme günü bulunan ve beklenen zarar karşılığı tutarı, teminatlar dikkate alındıktan sonra alacak tutarının %100’ü olan dolayısıyla geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 817.316 TL tutarındaki kurumsal ve ticari kredileri kayıtlardan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup’un takibe dönüşüm oranına %7,66’dan %7,37’ye düşmüştür.

Ana Ortaklık Banka’nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 2.568.732 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 91.926 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

**1.7.11.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	2.052.238	1.878.526	4.470.186
Karşılık tutarı (-)	1.061.495	760.092	2.425.448
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>990.743</b>	<b>1.118.434</b>	<b>2.044.738</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	1.305.753	1.360.289	1.050.266
Karşılık tutarı (-)	426.159	842.942	947.762
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>879.594</b>	<b>517.347</b>	<b>102.504</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem (net)</b>	<b>1.736.863</b>	<b>1.772.510</b>	<b>3.753.491</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	3.633.128	3.772.031	11.844.095
Karşılık tutarı (-)	1.896.265	1.999.521	8.090.604
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.736.863	1.772.510	3.753.491
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (net)</b>	<b>1.709.883</b>	<b>998.843</b>	<b>1.019.483</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	2.920.768	2.701.936	7.564.487
Karşılık tutarı (-)	1.210.885	1.703.093	6.545.004
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.709.883	998.843	1.019.483
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

**1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>77.251</b>	<b>72.178</b>	<b>133.953</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	266.994	245.097	689.893
Karşılık Tutarı (-)	189.743	172.919	555.940
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>63.343</b>	<b>54.249</b>	<b>9.997</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	226.817	261.143	92.601
Karşılık Tutarı (-)	163.474	206.894	82.604

**1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:**

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

**1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:**

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:****1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:**

31 Aralık 2019 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 14.201.277 TL'dir (31 Aralık 2018: 9.738.610 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 1.163.698 TL'dir (31 Aralık 2018: 862.058 TL).

**1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	28.391.511	22.044.650
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	1.216.626	761.029
<b>Toplam</b>	<b>29.608.137</b>	<b>22.805.679</b>

**1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	30.482.598	23.446.720
Borsada işlem görenler	30.482.598	23.446.720
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	874.461	641.041
<b>Toplam</b>	<b>29.608.137</b>	<b>22.805.679</b>

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

**1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başındaki değer</b>	<b>22.805.679</b>	<b>14.197.066</b>
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup>	2.184.664	4.794.227
Yıl içindeki alımlar	5.269.230	4.065.376
Transfer <sup>(2)</sup>	-	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	418.016	1.985.886
Değer azalışı karşılığı (-) <sup>(3)</sup>	233.420	263.454
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>29.608.137</b>	<b>22.805.679</b>

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilmiş olup, önceki dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

(3) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

**1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):****1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

**1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	348.965	224.008	234.334	8.774	-	26.579	34.818	-
2	147.868	93.468	65.949	3.852	-	28.503	15.603	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:****1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) <sup>(1)</sup>
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

**1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	20.073.873	3.266.221	23.116	482.897	59.079	180.015	153.142	-
2	2.158.616	840.213	121.172	236.341	-	354.675	270.477	-

**1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>1.046.867</b>	<b>772.025</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>166.742</b>	<b>274.842</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	92.802	113.038
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış <sup>(1)</sup>	119.481	201.522
Değer azalma karşılıkları(-) <sup>(2)</sup>	45.541	39.718
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>1.213.609</b>	<b>1.046.867</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

**1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	902.257	784.140
Sigorta şirketleri	311.352	262.727
<b>Toplam</b>	<b>1.213.609</b>	<b>1.046.867</b>

**1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

**1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.10.1.Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
<b>Ana Sermaye</b>					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	7.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	95.737	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	52.830	(1.717)	2.154	(1.066)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak					
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25	-	-	-	1.547.201
Yasal Yedekler	62.493	8.034	79.305	27.469	-
Olağanüstü Yedekler	166.189	137.940	659.399	-	789.856
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	42.799	212.279	1.637.702	46.972	133.933
Net Dönem Kârı	112.745	110.521	361.715	46.972	133.933
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	1.275.987	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	28.974	3.585	11.545	526	3.272
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>489.837</b>	<b>413.451</b>	<b>2.539.839</b>	<b>80.264</b>	<b>2.579.907</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>25.701</b>	<b>43</b>	<b>1.322</b>	<b>-</b>	<b>9.720</b>
<b>Sermaye</b>	<b>515.538</b>	<b>413.494</b>	<b>2.541.161</b>	<b>80.264</b>	<b>2.589.627</b>
<b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>	<b>515.538</b>	<b>413.494</b>	<b>2.541.161</b>	<b>80.264</b>	<b>2.589.627</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İSEDES raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:****1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

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

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

**1.10.2.2. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	48.611	33.427	1.645	1	-	6.326	2.013	-
2	56.327	43.485	4.795	5.322	-	12.156	3.888	-
3	16.229	11.961	908	1.464	-	3.796	4.267	-

**1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:****1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Nederland <sup>(1)</sup>	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

(1) Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

**1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	234.411	234.079	-	-	-	(134)	153	-	-
2	4.253.032	518.991	52.149	181.010	24.137	112.745	100.252	-	-
3	3.400.019	417.250	8.277	418.982	-	110.521	98.223	-	-
4	10.783.161	2.551.384	15.379	938.957	-	361.715	331.168	-	-
5	96.621	81.017	913	12.481	-	46.972	36.014	-	-
6	10.745.614	2.583.432	11.692	570.690	19.381	133.933	155.325	-	-
7	1.561.521	322.354	64.587	79.200	8.784	19.056	11.936	-	-
8	697.255	410.628	299	25.735	825	3.995	4.202	-	-

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>5.971.254</b>	<b>4.800.064</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>917.699</b>	<b>1.171.190</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	335	-
Cari yıl payından alınan kâr	760.710	707.668
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalış) / artışı <sup>(1)</sup>	324.148	511.903
Değer azalma karşılıkları (-) <sup>(2)</sup>	167.494	48.381
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>6.888.953</b>	<b>5.971.254</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları ve önceki dönemde TFRS 9'a ilk geçiş kapsamında finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 181.350 TL gider etkisini içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.058.889	1.755.210
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	417.051	306.915
Leasing şirketleri	2.551.230	2.185.240
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.861.783	1.723.889
<b>Toplam mali ortaklıklar</b>	<b>6.888.953</b>	<b>5.971.254</b>

**1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

**1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):****1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):**

Bulunmamaktadır.

**1.11.2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):****1.11.2.1. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:**

	Ana Ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	97.470	82.317	36.962	60.508	8.393	55.780	51.626
<b>Toplam</b>			<b>97.470</b>	<b>82.317</b>	<b>36.962</b>	<b>60.508</b>	<b>8.393</b>	<b>55.780</b>	<b>51.626</b>

**1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):****1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Brüt	Cari Dönem Net	Brüt	Önceki Dönem Net
1 yıldan az	4.446.913	3.762.575	5.516.800	4.568.759
1-4 yıl arası	5.899.442	4.950.006	7.588.989	6.578.470
4 yıldan fazla	1.950.347	1.783.191	1.803.181	1.628.234
<b>Toplam</b>	<b>12.296.702</b>	<b>10.495.772</b>	<b>14.908.970</b>	<b>12.775.463</b>

**1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	3.117.745	9.178.957	3.403.167	11.505.586
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	630.276	1.170.654	703.195	1.430.095
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.487.469</b>	<b>8.008.303</b>	<b>2.699.972</b>	<b>10.075.491</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı <sup>(1)</sup>	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>						
Maliyet	3.556.036	263.572	2.980	-	1.470.997	5.293.585
Birikmiş amortisman (-)	921.521	254.624	2.698	-	802.567	1.981.410
<b>Net defter değeri</b>	<b>2.634.515</b>	<b>8.948</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>668.430</b>	<b>3.312.175</b>
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>2.634.515</b>	<b>8.948</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>668.430</b>	<b>3.312.175</b>
TFRS 16 açılış bakiyesi	-	-	-	846.301	-	846.301
İktisap edilenler	13.812	-	-	496.805	313.143	823.760
Elden çıkarılanlar (-), net	6.516	22	-	132.823	2.075	141.436
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	119	119
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	26.465	2.813	138	283.931	171.100	484.447
Kur farkları, net	-	846	5	-	1.576	2.427
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>2.615.346</b>	<b>6.959</b>	<b>149</b>	<b>926.352</b>	<b>810.093</b>	<b>4.358.899</b>
Dönem sonu maliyet	3.535.914	239.385	3.024	1.158.073	1.686.364	6.622.760
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	920.568	232.426	2.875	231.721	876.271	2.263.861
<b>Net defter değeri</b>	<b>2.615.346</b>	<b>6.959</b>	<b>149</b>	<b>926.352</b>	<b>810.093</b>	<b>4.358.899</b>

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.255 TL (31 Aralık 2018 – 207.255 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>1.817.112</b>	<b>1.682.226</b>
Dönem içinden ilaveler	258.471	244.086
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	7	-
Transfer	38	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	157.994	116.088
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	3.204	6.888
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>1.920.824</b>	<b>1.817.112</b>

**1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır)

**1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	6.668.891	1.469.385	5.530.794	1.217.225
Türev finansal borçlar	2.053.919	445.784	-	-
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	1.178.063	259.174	921.350	202.697
Geçici fark yaratan karşılıklar	781.092	171.792	682.268	150.055
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	205.288	45.163	2.224.089	489.300
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	132.758	29.207	122.186	26.881
Diğer	2.249.793	493.107	1.335.838	292.680
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>13.269.804</b>	<b>2.913.612</b>	<b>10.816.525</b>	<b>2.378.838</b>
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(2.788.950)	(365.447)	(2.443.778)	(293.216)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(775.826)	(170.683)	(3.687.572)	(811.266)
Türev finansal varlıklar	-	-	(1.780.235)	(378.426)
Diğer	(1.181.203)	(256.483)	(790.848)	(193.705)
<b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>(4.745.979)</b>	<b>(792.613)</b>	<b>(8.702.433)</b>	<b>(1.676.613)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)net</b>	<b>8.523.825</b>	<b>2.120.999</b>	<b>2.114.092</b>	<b>702.225</b>

“TMS 12 – Gelir Vergileri” uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 2.129.358 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 8.359 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2018 – 712.891 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 10.666 TL ertelenmiş vergi borcu).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>298.470</b>	<b>209.854</b>
İktisap edilenler	216.814	159.194
Elden çıkarılanlar, net (-)	186.156	73.067
Değer düşüklüğü iptali	1.087	1.450
Değer düşüklüğü (-)	-	309
Kur farkı	1.120	1.348
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>331.335</b>	<b>298.470</b>
Dönem sonu maliyet	338.195	307.586
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	6.860	9.116
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>331.335</b>	<b>298.470</b>

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 3.602 TL (31 Aralık 2018 – 4.689 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar****2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:****2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	10.548.305	18.808.962	31.453.611	1.075.550	812.427	690.717	1.110	63.390.682
Döviz tevdiat hesabı	28.723.896	13.162.882	65.273.909	3.363.494	4.405.123	8.033.848	-	122.963.152
Yurt içinde yerleşik kişiler	25.828.742	12.451.792	63.502.841	3.032.618	2.310.420	1.447.231	-	108.573.644
Yurt dışında yerleşik kişiler	2.895.154	711.090	1.771.068	330.876	2.094.703	6.586.617	-	14.389.508
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.293.752	3.080	8.286	878	98	45	-	1.306.139
Ticari kuruluşlar mevduatı	8.682.060	10.987.400	12.238.066	329.005	584.804	92.787	-	32.914.122
Diğer kuruluşlar mevduatı	156.583	198.278	651.990	402.394	428.821	49.131	-	1.887.197
Kıymetli maden depo hesabı	2.362.411	206.884	571.548	95.928	250.328	65.531	-	3.552.630
Bankalararası mevduat	1.138.876	2.715.690	847.185	286.875	69.149	-	-	5.057.775
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.256	2.536.174	596.437	286.875	57.158	-	-	3.483.900
Yurt dışı bankalar	208.114	179.516	250.748	-	11.991	-	-	650.369
Katılım bankaları	923.506	-	-	-	-	-	-	923.506
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52.905.883</b>	<b>46.083.176</b>	<b>111.044.595</b>	<b>5.554.124</b>	<b>6.550.750</b>	<b>8.932.059</b>	<b>1.110</b>	<b>231.071.697</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.650.198	2.165.456	36.823.863	8.313.437	1.333.258	877.060	1.160	56.164.432
Döviz tevdiat hesabı	20.093.087	13.142.080	63.479.684	4.779.280	4.687.717	5.014.165	-	111.196.013
Yurt içinde yerleşik kişiler	17.632.628	12.129.420	61.903.652	4.149.880	2.650.519	1.554.838	-	100.020.937
Yurt dışında yerleşik kişiler	2.460.459	1.012.660	1.576.032	629.400	2.037.198	3.459.327	-	11.175.076
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.189.579	2.674	5.483	459	99	23	-	1.198.317
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.891.404	7.599.008	10.354.409	1.784.661	993.821	62.283	-	26.685.586
Diğer kuruluşlar mevduatı	119.735	103.261	1.361.760	231.659	996.277	52.341	-	2.865.033
Kıymetli maden depo hesabı	1.162.378	150.773	305.887	45.968	83.191	26.594	-	1.774.791
Bankalararası mevduat	1.012.074	7.465.716	1.492.358	297.604	135.375	4.174	-	10.407.301
T.C. Merkez Bankası	-	2.869.462	-	-	-	-	-	2.869.462
Yurt içi bankalar	13.728	4.413.177	482.447	270.743	28.239	4.174	-	5.212.508
Yurt dışı bankalar	224.956	183.077	1.009.911	26.861	107.136	-	-	1.551.941
Katılım bankaları	773.390	-	-	-	-	-	-	773.390
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36.118.455</b>	<b>30.628.968</b>	<b>113.823.444</b>	<b>15.453.068</b>	<b>8.229.738</b>	<b>6.036.640</b>	<b>1.160</b>	<b>210.291.473</b>

**2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:****2.1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf mevduatı <sup>(1)</sup>	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	34.895.590	26.749.561	28.488.975	29.414.866
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	19.119.479	12.217.306	47.850.939	39.666.935
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	1.642.752	807.367	1.544.417	822.760
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.



## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	10.094	9.744
Hâkim 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 yardımcılarını ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	489.526	284.829
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

## 2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

## 2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	98.515	53	143.108	66
Swap işlemleri	2.542.199	1.206.146	5.129.217	785.267
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	29.672	17.223	248.837	49.638
Diğer	3.006	925	5.347	869
<b>Toplam</b>	<b>2.673.392</b>	<b>1.224.347</b>	<b>5.526.509</b>	<b>835.840</b>

## 2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	316.376	-	313.994	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	2.579.191	311.976	542.895	68.511
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.895.567</b>	<b>311.976</b>	<b>856.889</b>	<b>68.511</b>

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

## 2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

## 2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	2.440.872	2.309.071	1.319.479	1.653.153
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	11.503	40.612.049	10.117	44.089.253
<b>Toplam</b>	<b>2.452.375</b>	<b>42.921.120</b>	<b>1.329.596</b>	<b>45.742.406</b>

## 2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	2.394.340	12.620.395	1.303.939	13.622.616
Orta ve uzun vadeli	58.035	30.300.725	25.657	32.119.790
<b>Toplam</b>	<b>2.452.375</b>	<b>42.921.120</b>	<b>1.329.596</b>	<b>45.742.406</b>

## 2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5.098.851	-	1.373.498	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler <sup>(1)</sup>	-	3.746.311	-	3.835.712
Tahviller <sup>(2)</sup>	1.642.095	14.733.934	2.526.863	13.706.130
<b>Toplam</b>	<b>6.740.946</b>	<b>18.480.245</b>	<b>3.900.361</b>	<b>17.541.842</b>

(1) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

(2) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 2.023.673 TL tutarında ipotek teminatl menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2018 - 1.218.736 TL)

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:**

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 13.184.605 TL (31 Aralık 2018 - 7.965.404 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 245.152 TL (31 Aralık 2018 - 413.597 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 146.197 TL'dir (31 Aralık 2018 - 566.340 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 13.132.747 TL (31 Aralık 2018 - 8.115.956 TL) olup gerçeğe uygun değeri 236.129 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2018 - 346.698 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

**2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	334.032	203.266	-	-
1-4 yıl arası	679.738	409.720	-	-
4 yıldan fazla	524.214	314.237	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.537.984</b>	<b>927.223</b>	-	-

(1) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Grup TFRS 16 standardını uygulamaya başlamış ve açılış bakiyesi olarak 846.301 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülük olarak muhasebeleştirilmiştir.

**2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,67	5,65
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,85	94,45

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730,15 tam TL (1 Ocak 2019 – 6.017,60 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>463.258</b>	<b>400.547</b>
Dönem içindeki değişim	82.369	65.569
Özkaynaklara kaydedilen	66.783	52.110
Dönem içinde ödenen	(74.942)	(54.968)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>537.468</b>	<b>463.258</b>

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 243.624 TL (31 Aralık 2018 - 219.010 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2.6.2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 435 TL). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

**2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.178.063	921.350
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	772.000	762.204
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	155.439	104.118
Dava karşılıkları	130.271	158.325
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	60.428	54.311
Diğer	664.938	776.609
<b>Toplam</b>	<b>2.961.139</b>	<b>2.776.917</b>

**Banka sosyal sandık karşılığı:**

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 1.178.063 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 – 921.350 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri)	256.713	230.498

**Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	3.592.934	2.871.022
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	3.763.200	3.003.344
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(170.266)	(132.322)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(2.414.871)	(1.949.672)
<b>Banka sosyal sandık karşılığı</b>	<b>1.178.063</b>	<b>921.350</b>

**Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

**Ölüm oranı:** Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

**Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	1.110.210	46	871.760	45
Hazine bonusu ve devlet tahvili	881.688	37	654.202	34
Maddi duran varlıklar	300.254	12	261.345	13
Diğer	122.719	5	162.365	8
<b>Toplam</b>	<b>2.414.871</b>	<b>100</b>	<b>1.949.672</b>	<b>100</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	316.861	665.364
Menkul Sermaye İradı Vergisi	189.641	162.568
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.832	3.290
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	220.637	164.713
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.999	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	59.715	14.119
Diğer	75.095	65.178
<b>Toplam</b>	<b>872.780</b>	<b>1.075.232</b>

**2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	566	485
Sosyal sigorta primleri-işveren	634	545
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	23.031	20.558
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	31.892	21.210
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.645	1.467
İşsizlik sigortası-işveren	3.291	2.935
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>61.059</b>	<b>47.200</b>

**2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

**2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları<sup>(2)</sup></b>	-	<b>4.098.336</b>	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4.098.336	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	<b>821.340</b>	<b>13.660.363</b>	-	<b>13.557.153</b>
Sermaye Benzeri Krediler <sup>(3)</sup>	-	5.102.941	-	5.574.724
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları <sup>(4),(5)</sup>	821.340	8.557.422	-	7.982.429
<b>Toplam</b>	<b>821.340</b>	<b>17.758.699</b>	-	<b>13.557.153</b>

- (1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.
- (2) Ana Ortaklık Banka, 15 Ocak 2019 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin "İlave Ana Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, ilâve ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. 400 milyon USD tutarındaki kısmı Koç Holding A.Ş. ve Unicredit S.P.A tarafından eşit tutarlarda alınmış ve alınan bu tutarlar için 180 gün boyunca satmama taahhüdü verilmiştir.
- (3) Ana Ortaklık Banka, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olarak 18 Aralık 2013 tarihinde UniCredit S.P.A'dan sağlanan, 470 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusunu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredinin 200 milyon USD tutarındaki kısmını vadesinden önce, SPK düzenlemeleri uyarınca hazırlanan değerlendirme raporuna uygun olarak 190 milyon USD tutarında anapara ve tahakkuk eden faizi ile birlikte 16 Ocak 2019 tarihinde geri ödemiştir.
- (4) Ana Ortaklık Banka, 3 Temmuz 2019 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcılara 500 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edilebilecek nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.
- (5) Ana Ortaklık Banka, 3 Ekim 2019 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcılara 300 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edilebilecek nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senedi karşılığı	8.447.051		8.447.051	
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-		-	

**2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	10.000.000

**2.10.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 4.100.000 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

**2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

**2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

**2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)</b>	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar<sup>(1)</sup></b>	<b>(118.560)</b>	<b>(55.051)</b>	<b>(1.485.889)</b>	<b>(290.416)</b>
Değerleme farkı	(118.560)	(55.051)	(1.485.889)	(290.416)
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(118.560)</b>	<b>(55.051)</b>	<b>(1.485.889)</b>	<b>(290.416)</b>

(1) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

**2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı bakiye</b>	<b>611</b>	<b>541</b>
Dönem net karı/(zararı)	126	112
Dağıtılan temettü	(50)	(42)
<b>Dönem sonu bakiye</b>	<b>687</b>	<b>611</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	41.380.895	35.189.895
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	13.669.165	12.360.621
Çekler için ödeme taahhütleri	3.389.714	2.990.824
Diğer cayılamaz taahhütler	14.876.247	15.267.507
<b>Toplam</b>	<b>73.316.021</b>	<b>65.808.847</b>

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 155.439 TL (31 Aralık 2018 - 104.118 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.175.798 TL (31 Aralık 2018 - 1.079.128 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 772.000 TL (31 Aralık 2018 - 762.204 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

**3.1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Banka kabul kredileri	156.431	200.915
Akreditifler	12.486.372	11.192.813
Diğer garanti ve kefaletler	8.019.320	7.923.230
<b>Toplam</b>	<b>20.662.123</b>	<b>19.316.958</b>

**3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Geçici teminat mektupları	1.311.813	1.300.681
Kesin teminat mektupları	41.657.055	40.157.923
Avans teminat mektupları	10.370.952	11.080.557
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.945.128	2.442.000
Diğer teminat mektupları	12.617.410	11.487.070
<b>Toplam</b>	<b>68.902.358</b>	<b>66.468.231</b>

**3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:****3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	12.890.158	11.989.428
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.883.023	2.376.215
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	10.007.135	9.613.213
Diğer gayrinakdi krediler	76.674.323	73.795.761
<b>Toplam</b>	<b>89.564.481</b>	<b>85.785.189</b>

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>423.082</b>	<b>1,57</b>	<b>5.607.706</b>	<b>8,96</b>	<b>324.600</b>	<b>1,24</b>	<b>3.467.490</b>	<b>5,83</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	280.232	1,04	5.101.009	8,15	231.432	0,88	3.179.968	5,34
Ormançılık	109.974	0,41	421.242	0,67	81.750	0,31	234.420	0,39
Balıkçılık	32.876	0,12	85.455	0,14	11.418	0,04	53.102	0,09
<b>Sanayi</b>	<b>13.465.937</b>	<b>49,97</b>	<b>31.546.807</b>	<b>50,38</b>	<b>12.312.519</b>	<b>46,85</b>	<b>29.244.175</b>	<b>49,15</b>
Madencilik ve taşocakçılığı	73.819	0,27	223.412	0,36	118.106	0,45	683.391	1,15
İmalat sanayi	10.188.987	37,81	25.885.995	41,34	8.694.393	33,08	24.289.219	40,82
Elektrik, gaz, su	3.203.131	11,89	5.437.400	8,68	3.500.020	13,32	4.271.565	7,18
<b>İnşaat</b>	<b>5.975.921</b>	<b>22,18</b>	<b>13.681.566</b>	<b>21,85</b>	<b>6.420.726</b>	<b>24,43</b>	<b>13.634.899</b>	<b>22,91</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>6.871.718</b>	<b>25,50</b>	<b>11.644.678</b>	<b>18,60</b>	<b>7.021.359</b>	<b>26,72</b>	<b>13.016.022</b>	<b>21,87</b>
Toptan ve perakende ticaret	1.839.803	6,83	1.311.170	2,09	1.476.561	5,62	929.867	1,56
Otel ve lokanta hizmetleri	440.898	1,64	1.691.972	2,70	275.597	1,05	1.588.633	2,67
Ulaştırma ve haberleşme	786.159	2,92	3.446.468	5,50	624.555	2,38	3.624.958	6,09
Mali kuruluşlar	2.326.725	8,63	1.574.937	2,52	3.499.891	13,32	2.313.533	3,89
Gayrimenkul ve kira. hizm.	248.027	0,92	641.535	1,02	249.299	0,95	345.271	0,58
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	134.826	0,50	50.924	0,08	44.742	0,17	44.440	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	1.095.280	4,06	2.927.672	4,68	850.714	3,24	4.169.320	7,01
<b>Diğer</b>	<b>210.112</b>	<b>0,78</b>	<b>136.954</b>	<b>0,22</b>	<b>202.755</b>	<b>0,77</b>	<b>140.644</b>	<b>0,24</b>
<b>Toplam</b>	<b>26.946.770</b>	<b>100,00</b>	<b>62.617.711</b>	<b>100,00</b>	<b>26.281.959</b>	<b>100,00</b>	<b>59.503.230</b>	<b>100,00</b>

## 3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	24.168.982	35.587.877	2.299.149	5.687.909
Aval ve kabul kredileri	-	155.433	-	998
Akreditifler	65.804	12.041.638	11.550	367.380
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	106.400	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	50.630	7.468.742	1.608	374.583
<b>Toplam</b>	<b>24.285.416</b>	<b>55.360.090</b>	<b>2.312.307</b>	<b>6.430.870</b>

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	24.300.588	38.455.359	1.810.612	822.544
Aval ve kabul kredileri	-	183.378	-	17.537
Akreditifler	152.733	11.018.187	-	21.893
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	18.026	7.901.706	-	3.498
<b>Toplam</b>	<b>24.471.347</b>	<b>57.558.630</b>	<b>1.810.612</b>	<b>865.472</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:**

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	9.481.060	2.791.953	213.359	12.486.372
Teminat mektupları	23.312.489	14.637.102	24.032.696	6.920.071	68.902.358
Kabul kredileri	-	136.716	15.461	4.254	156.431
Diğer	726.396	1.094.738	642.044	5.556.142	8.019.320
<b>Toplam</b>	<b>24.038.885</b>	<b>25.349.616</b>	<b>27.482.154</b>	<b>12.693.826</b>	<b>89.564.481</b>

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	8.264.030	2.733.290	195.493	11.192.813
Teminat mektupları	24.326.925	11.438.694	24.432.851	6.269.761	66.468.231
Kabul kredileri	-	167.613	29.447	3.855	200.915
Diğer	1.101.131	520.904	636.249	5.664.946	7.923.230
<b>Toplam</b>	<b>25.428.056</b>	<b>20.391.241</b>	<b>27.831.837</b>	<b>12.134.055</b>	<b>85.785.189</b>

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

**3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	195.652.172	194.070.768
Vadeli döviz alım satım işlemleri	25.879.855	19.278.968
Swap para alım satım işlemleri	160.959.306	161.325.028
Futures para işlemleri	398.407	-
Para alım satım opsiyonları	8.414.604	13.466.772
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	118.898.558	87.798.512
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	115.222.156	83.986.144
Faiz alım satım opsiyonları	3.676.402	3.812.368
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	27.537.689	24.682.146
<b>A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>342.088.419</b>	<b>306.551.426</b>
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.886.347	4.266.224
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	99.581.653	92.994.503
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	<b>103.468.000</b>	<b>97.260.727</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>445.556.419</b>	<b>403.812.153</b>

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

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 25.465.494 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 16.231.912 TL)

**3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 130.271 TL (31 Aralık 2018 – 158.325 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

**3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	8.125.146	697.510	7.575.164	811.039
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	12.865.405	5.846.637	10.673.211	5.434.315
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.511.679	-	1.187.616	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.502.230</b>	<b>6.544.147</b>	<b>19.435.991</b>	<b>6.245.354</b>

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

**4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	47.252	-	259.743	-
Yurt içi bankalardan	552.688	22.866	259.032	19.482
Yurt dışı bankalardan	1.699	435.012	88.183	146.677
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>601.639</b>	<b>457.878</b>	<b>606.958</b>	<b>166.159</b>

**4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	7.894	4.405	9.144	2.042
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	2.907.608	227.084	4.343.683	192.039
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.841.390	458.661	2.119.238	516.200
<b>Toplam</b>	<b>4.756.892</b>	<b>690.150</b>	<b>6.472.065</b>	<b>710.281</b>

**4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	843	2.003
<b>Toplam</b>	<b>843</b>	<b>2.003</b>

**4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	315.486	2.128.347	252.437	1.700.946
T.C. Merkez Bankası'na	-	5.129	-	3.887
Yurt içi bankalara	253.733	117.799	219.233	50.939
Yurt dışı bankalara	61.753	2.005.419	33.204	1.646.120
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	750.738	-	493.013
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>315.486</b>	<b>2.879.085</b>	<b>252.437</b>	<b>2.193.959</b>

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	7.233	4.714
<b>Toplam</b>	<b>7.233</b>	<b>4.714</b>

**4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.018.070	1.712.815	857.273	1.316.875
<b>Toplam</b>	<b>1.018.070</b>	<b>1.712.815</b>	<b>857.273</b>	<b>1.316.875</b>

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar mevduatı	1.191	112.548	68.984	-	314	1.056	-	184.093	255.053
Tasarruf mevduatı	-	1.697.227	5.809.072	567.649	193.958	186.240	226	8.454.372	7.093.877
Resmi mevduat	-	105	1.434	165	50	3	-	1.757	3.130
Ticari mevduat	8	1.702.455	1.561.115	132.909	144.986	14.696	-	3.556.169	3.119.061
Diğer mevduat	-	139.551	490.985	25.555	185.111	23.939	-	865.141	805.408
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.199</b>	<b>3.651.886</b>	<b>7.931.590</b>	<b>726.278</b>	<b>524.419</b>	<b>225.934</b>	<b>226</b>	<b>13.061.532</b>	<b>11.276.529</b>
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	3.277	382.339	1.651.675	131.015	133.737	88.193	-	2.390.236	2.969.375
Bankalar mevduatı	4.382	20.645	912	-	108	6	-	26.053	81.465
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.804	2.325	416	1.195	545	-	6.285	4.219
<b>Toplam</b>	<b>7.659</b>	<b>404.788</b>	<b>1.654.912</b>	<b>131.431</b>	<b>135.040</b>	<b>88.744</b>	<b>-</b>	<b>2.422.574</b>	<b>3.055.059</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>8.858</b>	<b>4.056.674</b>	<b>9.586.502</b>	<b>857.709</b>	<b>659.459</b>	<b>314.678</b>	<b>226</b>	<b>15.484.106</b>	<b>14.331.588</b>

## 4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.381	8.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.096	1.678
Diğer	7.495	4.203
<b>Toplam</b>	<b>16.972</b>	<b>14.567</b>

## 4.4. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>83.852.144</b>	<b>118.957.559</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	340.299	180.186
Türev finansal işlemlerden kâr	32.538.987	48.113.404
Kambiyo işlemlerinden kâr	50.972.858	70.663.969
<b>Zarar (-)</b>	<b>85.286.981</b>	<b>119.038.727</b>
Sermaye piyasası işlemleri zarar	60.633	50.197
Türev finansal işlemlerden zarar	32.946.958	36.218.099
Kambiyo işlemlerinden zarar	52.279.390	82.770.431
<b>Net kâr / (zarar)</b>	<b>(1.434.837)</b>	<b>(81.168)</b>

## 4.5. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 2.113.039 TL'dir (31 Aralık 2018 – 12.381.027 TL kâr).

## 4.6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>8.983.811</b>	<b>7.112.841</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	154.888	152.688
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.134.786	2.337.832
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	7.694.137	4.622.321
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
<b>İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>47.914</b>	<b>191.425</b>
<b>Toplam</b>	<b>9.031.725</b>	<b>7.304.266</b>

## 4.7. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptal gelirlerden oluşmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	4.221	13.546
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	256.713	230.498
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	484.447	177.190
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	157.994	116.088
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	309
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	2.360.847	2.312.005
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	63.791	332.620
Bakım ve onarım giderleri	145.463	136.836
Reklam ve ilan giderleri	125.234	133.341
Diğer giderler	2.026.359	1.709.208
Aktiflerin satışından doğan zararlar	187	-
Diğer	1.005.171	783.748
<b>Toplam</b>	<b>4.269.580</b>	<b>3.633.384</b>

**4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Vergi öncesi kârın 15.531.016 TL'si (31 Aralık 2018 – 14.496.464) net faiz gelirlerinden, 5.528.746 TL'si (31 Aralık 2018 – 4.236.344 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 3.394.078 TL (31 Aralık 2018 – 3.051.597 TL), diğer faaliyet giderleri 4.269.580 TL'dir (31 Aralık 2018 – 3.633.384 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

**4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un 1.829.227 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2018 – 1.025.376 TL gider) ve 895.633 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018 – 354.981 TL gider) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	4.533.780	6.047.895
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	997.432	1.330.537
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(63.838)	49.820
<b>Toplam</b>	<b>933.594</b>	<b>1.380.357</b>

**4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

**4.11.1.** Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

**4.11.2.** Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

**4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	126	112

**4.13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:**

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

**5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:**

3.Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

**5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:**

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.879.428 TL'dir (31 Aralık 2018 – 1.866.531 TL).

**5.5. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar:**

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 277.219 TL'dir (31 Aralık 2018 – 225.129 TL).

**5.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

**5.7. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.462.792 TL zarardır (31 Aralık 2018 – 1.743.304 TL kâr).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tutarı 452 milyon EUR olup (31 Aralık 2018 - 430 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 1.415.508 TL'dir (31 Aralık 2018 – 1.201.270 TL gider).

**5.8. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:****6.1.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:**

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

**6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:**

Bulunmamaktadır.

**6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:****6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>37.724.999</b>	<b>14.993.683</b>
Kasa ve efektif deposu	4.886.490	2.562.013
Bankalardaki vadesiz depo	32.838.509	12.431.670
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>8.767.484</b>	<b>8.850.595</b>
Bankalararası para piyasası	117.231	817.005
Bankalardaki vadeli depo	8.650.253	8.033.590
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>46.492.483</b>	<b>23.844.278</b>

**6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>41.978.729</b>	<b>37.724.999</b>
Kasa ve efektif deposu	4.592.699	4.886.490
Bankalardaki vadesiz depo	37.386.030	32.838.509
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>24.239.568</b>	<b>8.767.484</b>
Bankalararası para piyasası	10.803.630	117.231
Bankalardaki vadeli depo	13.435.938	8.650.253
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>66.218.297</b>	<b>46.492.483</b>

**6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 37.414.740 TL yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2018 – 44.550.642 TL).

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

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 851.448 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2018 – 567.348 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3.468.347 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2018 – 20.044 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 4.621.998 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2018 – 15.321.623 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

## 7.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

## 7.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1) (2)</sup>						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	8.537	73.717	585.510	1.351.956	3.823.152	4.218.277
Dönem sonu bakiyesi	4.654	3.351	815.658	1.199.169	2.568.348	3.147.488
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>843</b>	<b>51</b>	<b>31.050</b>	<b>8.267</b>	<b>447.939</b>	<b>23.895</b>

Önceki Dönem	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1) (2)</sup>						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	8.523	10.130	413.696	1.358.830	2.582.313	3.078.551
Dönem sonu bakiyesi	8.537	73.717	585.510	1.351.956	3.823.152	4.218.277
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>2.003</b>	<b>180</b>	<b>27.376</b>	<b>8.202</b>	<b>538.824</b>	<b>24.788</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

## 7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1) (2)</sup>						
Mevduat						
Dönem başı	32.007	27.440	39.787.874	29.100.563	22.326.048	18.301.565
Dönem sonu	96.427	32.007	34.185.545	39.787.874	22.510.602	22.326.048
<b>Mevduat faiz gideri</b>	<b>7.233</b>	<b>4.714</b>	<b>2.503.473</b>	<b>2.447.124</b>	<b>1.357.180</b>	<b>1.176.337</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

## 7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu</b> <sup>(1)</sup>						
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	3.330.535	4.585.782	983.564	4.263.455
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	563.016	3.330.535	10.730.513	983.564
<b>Toplam kâr / zarar</b>	<b>-</b>	<b>544</b>	<b>(14.966)</b>	<b>(473.269)</b>	<b>58.698</b>	<b>(592.874)</b>
Risken korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı <sup>(2)</sup>	-	-	1.456.586	1.375.186	-	-
Dönem sonu <sup>(2)</sup>	-	-	1.059.016	1.456.586	-	-
<b>Toplam kâr / zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.016</b>	<b>106.586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

## 7.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 88.601 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2018 – 66.780 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:**

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	845	16.628			
			<b>Bulunduğu ülke</b>		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				<b>Aktif toplamı</b>	<b>Yasal sermaye</b>
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	14.444.728	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

**9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Ocak 2020 tarihli kararı ile, 10.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 15.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve 2020 yılı sonunda dolacak olan kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2024 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla, gerekli izinlerin alınmasını takiben, kayıtlı sermaye tavanının yükseltilmesine ilişkin esas sözleşme tadilinin yapılacak ilk olağan Genel Kurul'da onaya sunulmasına karar verilmiştir.

**Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar**

**1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu**

**1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.