

# **BURGAN BANK A.Ş.**

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM  
RAPORU**

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Burgan Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

### *Giriş*

Burgan Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor**

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkide yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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



Yasar Bivas, SMMM  
Sorumlu Denetçi

22 Mayıs 2020  
İstanbul, Türkiye



## BURGAN BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:13  
34485 Sarıyer / İstanbul  
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 371 37 37  
Faks : 0 212 371 42 42  
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : [www.burgan.com.tr](http://www.burgan.com.tr)  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [bilgi@burgan.com.tr](mailto:bilgi@burgan.com.tr)

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

- Birinci Bölüm GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- Üçüncü Bölüm İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- Dördüncü Bölüm KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm SINIRLI DENETİM RAPORU
- Yedinci Bölüm ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklarımız aşağıdadır:

| Bağlı Ortaklıklar                      | İştirakler | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
|----------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| 1. Burgan Finansal Kiralama A.Ş.       | -          | -                                   |
| 2. Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | -          | -                                   |
| 3. Burgan Wealth Limited               | -          | -                                   |

Bu raporda yer alan konsolide üç aylık 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

22 Mayıs 2020

Emin Hakan EMİNSOY  
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Murat DİNÇ  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür

Ümit SÖNMEZ  
Genel Müdür Yardımcısı  
Mali İşler

Ahmet CİGA  
Bölüm Başkanı  
Genel Muhasebe Vergi ve  
Yasal Raporlama

Halil CANTEKİN  
Denetim Komitesi  
Başkanı

Adrian Alejandro GOSTUSKI  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Fouad Husni DOUGLAS  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CİGA / Bölüm Başkanı  
Tel No : 0 212 371 34 84  
Faks No : 0 212 371 42 48

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

#### SAYFA

|      |                                                                                                                                                                                                                                              |   |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi .....                                                                                                            | 3 |
| II.  | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ..... | 4 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama.....     | 5 |
| IV.  | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....                                                                                                                                                     | 6 |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....                                                                                                                                                            | 6 |
| VI.  | Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller .....                                                   | 6 |

### İKİNCİ BÖLÜM

#### GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

|      |                                                               |    |
|------|---------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu) .....              | 8  |
| II.  | Konsolide nazım hesaplar tablosu .....                        | 10 |
| III. | Konsolide kar veya zarar tablosu .....                        | 11 |
| IV.  | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu..... | 12 |
| V.   | Konsolide özkaynak değişim tablosu.....                       | 13 |
| VI.  | Konsolide nakit akış tablosu.....                             | 15 |

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

|         |                                                                                                                                           |    |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.      | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                                | 16 |
| II.     | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....                                      | 17 |
| III.    | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler .....                                                                                      | 18 |
| IV.     | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....                                                          | 19 |
| V.      | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                       | 20 |
| VI.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                          | 20 |
| VII.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                             | 20 |
| VIII.   | Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                      | 22 |
| IX.     | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....                                                                            | 25 |
| X.      | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....                                 | 25 |
| XI.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ..... | 25 |
| XII.    | Serfîye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                 | 26 |
| XIII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                          | 26 |
| XIV.    | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                            | 27 |
| XV.     | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar .....                                                                        | 28 |
| XVI.    | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                              | 28 |
| XVII.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar .....                                                                | 29 |
| XVIII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                            | 29 |
| XIX.    | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....                                                                                             | 30 |
| XX.     | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....                                                                                   | 30 |
| XXI.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....                                                                                                | 30 |
| XXII.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                             | 31 |
| XXIII.  | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar .....                                                                            | 31 |
| XXIV.   | Hisse başına kazanç .....                                                                                                                 | 31 |
| XXV.    | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar .....                                                                                              | 31 |
| XXVI.   | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                               | 32 |
| XXVII.  | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....                                                                       | 32 |
| XXVIII. | Sınıflandırmalar .....                                                                                                                    | 32 |
| XXIX.   | TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar .....                                                                                 | 32 |

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

|       |                                                                                            |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....                                    | 33 |
| II.   | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar .....                                        | 39 |
| III.  | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar .....                                            | 40 |
| IV.   | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....                                     | 42 |
| V.    | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....                           | 45 |
| VI.   | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar..... | 46 |
| VII.  | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....                                       | 52 |
| VIII. | Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar.....                                       | 53 |
| IX.   | Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar .....                     | 54 |
| X.    | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar.....                                              | 54 |

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

|      |                                                                            |    |
|------|----------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....  | 56 |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... | 70 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....              | 80 |
| IV.  | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....              | 82 |
| V.   | Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....                | 88 |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....               | 90 |

### ALTINCI BÖLÜM

#### SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

|     |                                                                    |    |
|-----|--------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar.....                 | 91 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ..... | 91 |

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

|    |                                                        |    |
|----|--------------------------------------------------------|----|
| I. | Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar ..... | 92 |
|----|--------------------------------------------------------|----|

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

**I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN  
STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:**

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989'da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.'nin ("Bank Ekspres") kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Kuruluş İzni Kararnamesi" 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete'de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi'ne istinaden TMSF'nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.'nin sermayesinin %99,46'sını teşkil eden her biri 1 kr nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,30 ve TST International S.A.'nin %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

EFG Eurobank Ergasias S.A. ("Eurobank EFG") ve Tekfen Holding A.Ş. ("Tekfen Grubu") 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank EFG'nin, Tekfen Grubu'nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisselerinin %70'ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından stratejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş.'nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'ya ("Eurobank EFG Holding") satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Eurobank Ergasias S.A.'nin Türkiye operasyonlarının Burgan Bank K.P.S.C.' ye (eski ünvanıyla Burgan Bank S.A.K) satılması konusunda yapılan anlaşma çerçevesinde, Banka'nın Eurobank EFG Holding (Luxemburg) S.A.'ya ait %70 oranındaki hisse senetleri ile Tekfen Holding A.Ş. elinde bulunan %29,26 oranındaki hisse senetleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 7 Aralık 2012 tarihli iznine istinaden Burgan Bank K.P.S.C. (eski ünvanıyla Burgan Bank S.A.K) tarafından satın alınmış ve Bankanın %99,26'lık hissesi 21 Aralık 2012 tarihinde Burgan Bank K.P.S.C.' ye (eski ünvanıyla Burgan Bank S.A.K) devredilmiştir.

Banka'nın 23 Ocak 2013 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Eurobank Tekfen A.Ş. olan ünvanının, Burgan Bank A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 25 Ocak 2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):**

**II. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:**

Banka’nın kayıtlı sermaye tavanı 4 milyar tam TL’dir.

8 Ağustos 2018 tarihinde, Banka’nın sermayesi 1.535.000.000 tam TL olarak tescil edilmiştir.

Banka’nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Ortadoğu ve Kuzey Afrika bölgesinin en büyük holding gruplarından biri olan KIPCO Grubu’nun (Kuwait Projects Company) bir iştiraki olan ve 1977 yılında Kuveyt’te kurulan Burgan Bank K.P.S.C. (eski ünvanıyla Burgan Bank S.A.K.), MENA bölgesinde (Ortadoğu ve Kuzey Afrika) faaliyet gösteren önemli bankacılık gruplarından biridir. Burgan Bank Grubu, Kuveyt dışında, çoğunluk hissesine sahip olduğu iştirak bankaları ile Cezayir (Gulf Bank Algeria), Irak (Bank of Baghdad), ve Tunus’ta (Tunis International Bank) faaliyet göstermektedir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):**

**III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:**

| <u>Ünvanı</u>                    | <u>İsmi</u>               | <u>Görevi</u>                                   | <u>Öğrenim Durumu</u> |
|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Yönetim Kurulu Başkanı:</b>   | Emin Hakan Eminsoy        | Başkan                                          | Lisans                |
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri:</b>   | Faisal M.A. Al Radwan     | Başkan Vekili                                   | Lisans                |
|                                  | Adrian Alejandro Gostuski | Üye                                             | Yüksek Lisans         |
|                                  | Mehmet Alev Göçmez        | Üye                                             | Yüksek Lisans         |
|                                  | Halil Cantekin            | Üye                                             | Lisans                |
|                                  | Osama T. Al Ghoussein     | Üye                                             | Lisans                |
|                                  | Fouad Husni Douglas       | Üye                                             | Yüksek Lisans         |
|                                  | Khaled F.A.O. Alzouman    | Üye                                             | Lisans                |
|                                  | Ali Murat Dinç            | Üye ve Genel Müdür                              | Yüksek Lisans         |
| <b>Genel Müdür:</b>              | Ali Murat Dinç            | Üye ve Genel Müdür                              | Yüksek Lisans         |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları:</b> | Esra Aydın                | Operasyon & Yönetim Hizmetleri                  | Lisans                |
|                                  | Mutlu Akpara              | Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar | Yüksek Lisans         |
|                                  | Cihan Vural               | İç Sistemler                                    | Lisans                |
|                                  | Rasim Levent Ergin        | İnsan Kaynakları                                | Yüksek Lisans         |
|                                  | Suat Kerem Sözügüzel      | Kurumsal & Ticari Bankacılık                    | Lisans                |
|                                  | Hasan Hüseyin Uyar        | Krediler                                        | Yüksek Lisans         |
|                                  | Hasan Ufuk Dinç           | Dijital Bankacılık ve Bilgi Teknolojileri       | Yüksek Lisans         |
|                                  | Ümit Sönmez               | Mali İşler                                      | Yüksek Lisans         |
| <b>Denetim Komitesi:</b>         | Halil Cantekin            | Başkan                                          | Lisans                |
|                                  | Adrian Alejandro Gostuski | Üye                                             | Yüksek Lisans         |
|                                  | Fouad Husni Douglas       | Üye                                             | Yüksek Lisans         |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## BURGAN BANK A.Ş.

### 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

#### IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Burgan Bank K.P.S.C.   | 1.525.972     | %99,41       | %99,41         | -                |

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1 milyon adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

#### V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 35 (31 Aralık 2019: 35) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.057 (31 Aralık 2019: 1.024) kişidir.

#### VI. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER:

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**

- I. Konsolide bilanço (Konsolide finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

# BURGAN BANK A.Ş

## 31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

| I. BİLANÇO                                                                                        | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>31/03/2020 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31/12/2019 |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                   |                              | TP                                      | YP                | Toplam            | TP                                       | YP                | Toplam            |
| <b>VARLIKLAR</b>                                                                                  |                              |                                         |                   |                   |                                          |                   |                   |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |                              | <b>1.585.000</b>                        | <b>3.636.828</b>  | <b>5.221.828</b>  | <b>1.997.500</b>                         | <b>2.304.665</b>  | <b>4.302.165</b>  |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                              | <b>796.013</b>                          | <b>3.302.675</b>  | <b>4.098.688</b>  | <b>1.271.783</b>                         | <b>2.023.492</b>  | <b>3.295.275</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | I-a                          | 110.577                                 | 2.525.493         | 2.636.070         | 172.637                                  | 1.990.025         | 2.162.662         |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | I-c                          | 393.288                                 | 777.182           | 1.170.470         | 541.238                                  | 33.467            | 574.705           |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                              | 292.169                                 | -                 | 292.169           | 557.969                                  | -                 | 557.969           |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |                              | 21                                      | -                 | 21                | 61                                       | -                 | 61                |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | <b>I-b</b>                   | <b>686</b>                              | <b>55.692</b>     | <b>56.378</b>     | <b>1.553</b>                             | <b>34.739</b>     | <b>36.292</b>     |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | 686                                     | 3.618             | 4.304             | 802                                      | 3.813             | 4.615             |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                              | -                                       | -                 | -                 | 751                                      | -                 | 751               |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | -                                       | 52.074            | 52.074            | -                                        | 30.926            | 30.926            |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | <b>I-d</b>                   | <b>160.971</b>                          | <b>107.300</b>    | <b>268.271</b>    | <b>168.674</b>                           | <b>167.651</b>    | <b>336.325</b>    |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | 153.297                                 | 98.537            | 251.834           | 160.490                                  | 159.728           | 320.218           |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                              | 7.674                                   | 8.763             | 16.437            | 7.674                                    | 7.923             | 15.597            |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | -                                       | -                 | -                 | 510                                      | -                 | 510               |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>I-l</b>                   | <b>627.330</b>                          | <b>171.161</b>    | <b>798.491</b>    | <b>555.490</b>                           | <b>78.783</b>     | <b>634.273</b>    |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                              | 111.897                                 | 165.278           | 277.175           | 123.155                                  | 73.996            | 197.151           |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                              | 515.433                                 | 5.883             | 521.316           | 432.335                                  | 4.787             | 437.122           |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |                              | <b>5.447.265</b>                        | <b>12.365.864</b> | <b>17.813.129</b> | <b>4.890.565</b>                         | <b>11.283.669</b> | <b>16.174.234</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | <b>I-e-f</b>                 | <b>5.242.859</b>                        | <b>10.194.866</b> | <b>15.437.725</b> | <b>4.673.923</b>                         | <b>9.190.030</b>  | <b>13.863.953</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | <b>I-k</b>                   | <b>593.971</b>                          | <b>2.535.142</b>  | <b>3.129.113</b>  | <b>570.956</b>                           | <b>2.372.175</b>  | <b>2.943.131</b>  |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   | <b>I-e</b>                   | <b>-</b>                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>7</b>                                 | <b>-</b>          | <b>7</b>          |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             | <b>I-g</b>                   | <b>-</b>                                | <b>285.663</b>    | <b>285.663</b>    | <b>-</b>                                 | <b>262.923</b>    | <b>262.923</b>    |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | -                                       | 285.663           | 285.663           | -                                        | 262.923           | 262.923           |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        | <b>I-e-f</b>                 | <b>389.565</b>                          | <b>649.807</b>    | <b>1.039.372</b>  | <b>354.321</b>                           | <b>541.459</b>    | <b>895.780</b>    |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | <b>I-o</b>                   | <b>456.529</b>                          | <b>-</b>          | <b>456.529</b>    | <b>409.415</b>                           | <b>-</b>          | <b>409.415</b>    |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                              | 456.529                                 | -                 | 456.529           | 409.415                                  | -                 | 409.415           |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                              | <b>-</b>                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | <b>I-h</b>                   | <b>-</b>                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | <b>I-i</b>                   | <b>-</b>                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | <b>I-j</b>                   | <b>-</b>                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             |                              | <b>365.594</b>                          | <b>-</b>          | <b>365.594</b>    | <b>322.442</b>                           | <b>-</b>          | <b>322.442</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    |                              | <b>37.237</b>                           | <b>-</b>          | <b>37.237</b>     | <b>38.824</b>                            | <b>-</b>          | <b>38.824</b>     |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                              | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                              | 37.237                                  | -                 | 37.237            | 38.824                                   | -                 | 38.824            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | <b>I-m</b>                   | <b>-</b>                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                              | <b>19.054</b>                           | <b>-</b>          | <b>19.054</b>     | <b>13.854</b>                            | <b>-</b>          | <b>13.854</b>     |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>I-n</b>                   | <b>67.245</b>                           | <b>-</b>          | <b>67.245</b>     | <b>65.844</b>                            | <b>-</b>          | <b>65.844</b>     |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                    | <b>I-p</b>                   | <b>228.819</b>                          | <b>136.568</b>    | <b>365.387</b>    | <b>130.008</b>                           | <b>90.022</b>     | <b>220.030</b>    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                              | <b>8.206.743</b>                        | <b>16.139.260</b> | <b>24.346.003</b> | <b>7.868.452</b>                         | <b>13.678.356</b> | <b>21.546.808</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# 31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

| I. BİLANÇO                                                                                            | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>31/03/2020 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31/12/2019 |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                       |                           | TP                                      | YP                | Toplam            | TP                                       | YP                | Toplam            |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                                  |                           |                                         |                   |                   |                                          |                   |                   |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | <b>II-a</b>               | 3.835.690                               | 8.947.263         | 12.782.953        | 3.626.459                                | 7.779.406         | 11.405.865        |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | <b>II-c</b>               | 319.941                                 | 5.860.713         | 6.180.654         | 228.779                                  | 4.821.351         | 5.050.130         |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |                           | 20.454                                  | 210.772           | 231.226           | 19.168                                   | 192.346           | 211.514           |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        | <b>II-d</b>               | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 5.2 Diğer                                                                                             |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     | <b>II-b</b>               | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | <b>II-g</b>               | 135.173                                 | 129.156           | 264.329           | 120.688                                  | 103.806           | 224.494           |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım              |                           | 62.746                                  | 114.911           | 177.657           | 54.032                                   | 92.549            | 146.581           |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım   |                           | 72.427                                  | 14.245            | 86.672            | 66.656                                   | 11.257            | 77.913            |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 | <b>II-f</b>               | 26.833                                  | 102.269           | 129.102           | 26.364                                   | 92.604            | 118.968           |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | <b>II-h</b>               | 61.540                                  | 13.935            | 75.475            | 75.314                                   | 15.737            | 91.051            |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |                           | 38.655                                  | -                 | 38.655            | 52.740                                   | -                 | 52.740            |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |                           | 22.885                                  | 13.935            | 36.820            | 22.574                                   | 15.737            | 38.311            |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | <b>II-i</b>               | 30.350                                  | -                 | 30.350            | 40.314                                   | -                 | 40.314            |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    | <b>II-i</b>               | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | <b>II-j</b>               | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        | <b>II-k</b>               | -                                       | 1.987.302         | 1.987.302         | -                                        | 1.797.925         | 1.797.925         |
| 14.1 Krediler                                                                                         |                           | -                                       | 1.987.302         | 1.987.302         | -                                        | 1.797.925         | 1.797.925         |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | <b>II-e</b>               | 173.065                                 | 554.425           | 727.490           | 201.677                                  | 485.595           | 687.272           |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | <b>II-l</b>               | 1.961.564                               | (24.442)          | 1.937.122         | 1.935.465                                | (16.190)          | 1.919.275         |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |                           | 1.535.000                               | -                 | 1.535.000         | 1.535.000                                | -                 | 1.535.000         |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |                           | (736)                                   | -                 | (736)             | (736)                                    | -                 | (736)             |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                    |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                     |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                        |                           | (736)                                   | -                 | (736)             | (736)                                    | -                 | (736)             |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                           | 15.617                                  | -                 | 15.617            | 15.617                                   | -                 | 15.617            |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                           | 1.108                                   | (24.442)          | (23.334)          | (12.595)                                 | (16.190)          | (28.785)          |
| 16.5 Kâr Yedekleri                                                                                    |                           | 398.179                                 | -                 | 398.179           | 259.625                                  | -                 | 259.625           |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |                           | 24.839                                  | -                 | 24.839            | 22.870                                   | -                 | 22.870            |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |                           | 373.340                                 | -                 | 373.340           | 236.755                                  | -                 | 236.755           |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                            |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 16.6 Kâr veya Zarar                                                                                   |                           | 12.396                                  | -                 | 12.396            | 138.554                                  | -                 | 138.554           |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                  |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                      |                           | 12.396                                  | -                 | 12.396            | 138.554                                  | -                 | 138.554           |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                  |                           | -                                       | -                 | -                 | -                                        | -                 | -                 |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |                           | <b>6.564.610</b>                        | <b>17.781.393</b> | <b>24.346.003</b> | <b>6.274.228</b>                         | <b>15.272.580</b> | <b>21.546.808</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# BURGAN BANK A.Ş.

## 31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU          |                                                                        | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>31/03/2020 |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31/12/2019 |            |             |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|------------|-------------|------------------------------------------|------------|-------------|
|                                     |                                                                        |                           | TP                                      | YP         | Toplam      | TP                                       | YP         | Toplam      |
| A.                                  | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                                  | III-a-2-3                 | 3.651.053                               | 32.541.975 | 36.193.028  | 2.996.151                                | 27.645.987 | 30.642.138  |
| I.                                  | GARANTİ ve KEFALETLER                                                  |                           | 721.166                                 | 3.020.817  | 3.741.983   | 754.905                                  | 2.724.342  | 3.479.247   |
| 1.1.                                | Teminat Mektupları                                                     |                           | 721.166                                 | 1.271.680  | 1.992.846   | 754.905                                  | 1.045.827  | 1.800.732   |
| 1.1.1.                              | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |                           | 14.997                                  | 317        | 15.314      | 15.047                                   | 287        | 15.334      |
| 1.1.2.                              | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.1.3.                              | Diğer Teminat Mektupları                                               |                           | 706.169                                 | 1.271.363  | 1.977.532   | 739.858                                  | 1.045.540  | 1.785.398   |
| 1.2.                                | Banka Kredileri                                                        |                           | -                                       | 176.305    | 176.305     | -                                        | 214.924    | 214.924     |
| 1.2.1.                              | İthalat Kabul Kredileri                                                |                           | -                                       | 176.305    | 176.305     | -                                        | 214.924    | 214.924     |
| 1.2.2.                              | Diğer Banka Kabulleri                                                  |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.3.                                | Akreditifler                                                           |                           | -                                       | 555.900    | 555.900     | -                                        | 624.297    | 624.297     |
| 1.3.1.                              | Belgeli Akreditifler                                                   |                           | -                                       | 555.900    | 555.900     | -                                        | 624.297    | 624.297     |
| 1.3.2.                              | Diğer Akreditifler                                                     |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.4.                                | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.5.                                | Cirolar                                                                |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.5.1.                              | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                          |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.5.2.                              | Diğer Cirolar                                                          |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.6.                                | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                           |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.7.                                | Faktoring Garantilerinden                                              |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 1.8.                                | Diğer Garantilerimizden                                                |                           | -                                       | 1.016.932  | 1.016.932   | -                                        | 839.294    | 839.294     |
| 1.9.                                | Diğer Kefaletlerimizden                                                | -                         | -                                       | -          | -           | -                                        | -          |             |
| II.                                 | TAAHHÜTLER                                                             | III-a-1                   | 559.068                                 | 984.656    | 1.543.724   | 210.597                                  | 138.379    | 348.976     |
| 2.1.                                | Cayılamaz Taahhütler                                                   |                           | 559.068                                 | 984.656    | 1.543.724   | 210.597                                  | 138.379    | 348.976     |
| 2.1.1.                              | Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri                                 |                           | 330.901                                 | 840.442    | 1.171.343   | 67.343                                   | 138.379    | 205.722     |
| 2.1.2.                              | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                  |                           | -                                       | 144.214    | 144.214     | -                                        | -          | -           |
| 2.1.3.                              | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.1.4.                              | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |                           | 158.249                                 | -          | 158.249     | 71.731                                   | -          | 71.731      |
| 2.1.5.                              | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.1.6.                              | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.1.7.                              | Çekler için ödeme Taahhütlerimiz                                       |                           | 69.918                                  | -          | 69.918      | 71.523                                   | -          | 71.523      |
| 2.1.8.                              | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.1.9.                              | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.1.10.                             | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.1.11.                             | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.1.12.                             | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.1.13.                             | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.2.                                | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.2.1.                              | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 2.2.2.                              | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| III.                                | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                                 |                           | 2.370.819                               | 28.536.502 | 30.907.321  | 2.030.649                                | 24.783.266 | 26.813.915  |
| 3.1.                                | Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                           |                           | 992.315                                 | 5.509.681  | 6.501.996   | 822.765                                  | 4.964.281  | 5.787.046   |
| 3.1.1.                              | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.1.2.                              | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                           | 992.315                                 | 5.509.681  | 6.501.996   | 822.765                                  | 4.964.281  | 5.787.046   |
| 3.1.3.                              | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.2.                                | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |                           | 1.378.504                               | 23.026.821 | 24.405.325  | 1.207.884                                | 19.818.985 | 21.026.869  |
| 3.2.1.                              | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |                           | 196.769                                 | 450.806    | 647.575     | 191.740                                  | 342.198    | 533.938     |
| 3.2.1.1.                            | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |                           | 163.418                                 | 156.045    | 319.463     | 159.606                                  | 111.731    | 271.337     |
| 3.2.1.2.                            | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |                           | 33.351                                  | 294.761    | 328.112     | 32.134                                   | 230.467    | 262.601     |
| 3.2.2.                              | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |                           | 241.162                                 | 20.623.174 | 20.864.336  | 173.728                                  | 17.726.111 | 17.899.839  |
| 3.2.2.1.                            | Swap Para Alım İşlemleri                                               |                           | 42.248                                  | 6.822.658  | 6.864.906   | 42.248                                   | 5.305.663  | 5.347.911   |
| 3.2.2.2.                            | Swap Para Satım İşlemleri                                              |                           | 198.914                                 | 6.595.988  | 6.794.902   | 131.480                                  | 5.235.280  | 5.366.760   |
| 3.2.2.3.                            | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |                           | -                                       | 3.602.264  | 3.602.264   | -                                        | 3.592.584  | 3.592.584   |
| 3.2.2.4.                            | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |                           | -                                       | 3.602.264  | 3.602.264   | -                                        | 3.592.584  | 3.592.584   |
| 3.2.3.                              | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |                           | 875.306                                 | 1.887.138  | 2.762.444   | 838.192                                  | 1.746.518  | 2.584.710   |
| 3.2.3.1.                            | Para Alım Opsiyonları                                                  |                           | 367.640                                 | 1.004.275  | 1.371.915   | 269.717                                  | 1.009.481  | 1.279.198   |
| 3.2.3.2.                            | Para Satım Opsiyonları                                                 |                           | 507.666                                 | 882.863    | 1.390.529   | 568.475                                  | 737.037    | 1.305.512   |
| 3.2.3.3.                            | Faiz Alım Opsiyonları                                                  |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.2.3.4.                            | Faiz Satım Opsiyonları                                                 |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.2.3.5.                            | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.2.3.6.                            | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.2.4.                              | Futures Para İşlemleri                                                 |                           | 65.267                                  | 65.703     | 130.970     | 4.224                                    | 4.158      | 8.382       |
| 3.2.4.1.                            | Futures Para Alım İşlemleri                                            |                           | 32.532                                  | 31.541     | 64.073      | 4.224                                    | -          | 4.224       |
| 3.2.4.2.                            | Futures Para Satım İşlemleri                                           |                           | 32.735                                  | 34.162     | 66.897      | -                                        | 4.158      | 4.158       |
| 3.2.5.                              | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.2.5.1.                            | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.2.5.2.                            | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| 3.2.6.                              | Diğer                                                                  |                           | -                                       | -          | -           | -                                        | -          | -           |
| B.                                  | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)                                  |                           | 49.076.777                              | 55.393.367 | 104.470.144 | 55.460.063                               | 50.870.916 | 106.330.979 |
| IV.                                 | EMANET KIYMETLER                                                       | 11.840.726                | 1.997.774                               | 13.838.500 | 17.617.261  | 1.526.244                                | 19.143.505 |             |
| 4.1.                                | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      | -                         | -                                       | -          | -           | -                                        | -          |             |
| 4.2.                                | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         | 10.838.137                | 750.227                                 | 11.588.364 | 16.782.238  | 522.415                                  | 17.304.653 |             |
| 4.3.                                | Tahsile Alınan Çekler                                                  | 986.109                   | 124.822                                 | 1.110.931  | 806.039     | 125.768                                  | 931.807    |             |
| 4.4.                                | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         | 16.480                    | 14.239                                  | 30.719     | 28.984      | 8.642                                    | 37.626     |             |
| 4.5.                                | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         | -                         | -                                       | -          | -           | -                                        | -          |             |
| 4.6.                                | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        | -                         | -                                       | -          | -           | -                                        | -          |             |
| 4.7.                                | Diğer Emanet Kıymetler                                                 | -                         | 1.108.486                               | 1.108.486  | -           | 869.419                                  | 869.419    |             |
| 4.8.                                | Emanet Kıymet Alanlar                                                  | -                         | -                                       | -          | -           | -                                        | -          |             |
| V.                                  | REHİNLİ KIYMETLER                                                      | 37.015.875                | 53.395.593                              | 90.411.468 | 37.622.626  | 49.344.672                               | 86.967.298 |             |
| 5.1.                                | Menkul Kıymetler                                                       | 60.106                    | -                                       | 60.106     | 79.361      | -                                        | 79.361     |             |
| 5.2.                                | Teminat Senetleri                                                      | 21.224.176                | 19.734.717                              | 40.958.893 | 21.688.143  | 18.204.640                               | 39.892.783 |             |
| 5.3.                                | Emtia                                                                  | 659.830                   | 1.457.087                               | 2.116.917  | 746.113     | 1.361.832                                | 2.107.945  |             |
| 5.4.                                | Varant                                                                 | -                         | -                                       | -          | -           | -                                        | -          |             |
| 5.5.                                | Gayrimenkul                                                            | 13.465.724                | 27.482.023                              | 40.947.747 | 13.477.365  | 25.384.363                               | 38.861.728 |             |
| 5.6.                                | Diğer Rehinli Kıymetler                                                | 1.606.039                 | 4.721.766                               | 6.327.805  | 1.631.644   | 4.393.837                                | 6.025.481  |             |
| 5.7.                                | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 | -                         | -                                       | -          | -           | -                                        | -          |             |
| VI.                                 | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER                                     | 220.176                   | -                                       | 220.176    | 220.176     | -                                        | 220.176    |             |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) |                                                                        |                           | 52.727.830                              | 87.935.342 | 140.663.172 | 58.456.214                               | 78.516.903 | 136.973.117 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# 31 MART 2020 VE 31 MART 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| III.          | KAR VEYA ZARAR TABLOSU                                                                   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>01/01/2020-31/03/2020 | Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>01/01/2019-31/03/2019 |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|               | <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>                                                          |                              |                                                       |                                                       |
| <b>I.</b>     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | <b>IV-a</b>                  | <b>466.852</b>                                        | <b>661.330</b>                                        |
| 1.1           | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |                              | 305.391                                               | 400.772                                               |
| 1.2           | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |                              | -                                                     | 10.333                                                |
| 1.3           | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |                              | 8.694                                                 | 10.957                                                |
| 1.4           | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |                              | 10.212                                                | 23.747                                                |
| 1.5           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |                              | 10.487                                                | 14.850                                                |
| 1.5.1         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |                              | 517                                                   | 504                                                   |
| 1.5.2         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |                              | 6.615                                                 | 11.421                                                |
| 1.5.3         | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |                              | 3.355                                                 | 2.925                                                 |
| 1.6           | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                         |                              | 61.306                                                | 59.925                                                |
| 1.7           | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |                              | 70.762                                                | 140.746                                               |
| <b>II.</b>    | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | <b>IV-b</b>                  | <b>270.441</b>                                        | <b>466.706</b>                                        |
| 2.1           | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |                              | 120.937                                               | 248.837                                               |
| 2.2           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |                              | 81.349                                                | 114.063                                               |
| 2.3           | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |                              | 2.180                                                 | 2.025                                                 |
| 2.4           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |                              | -                                                     | -                                                     |
| 2.5           | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |                              | 2.432                                                 | 2.635                                                 |
| 2.6           | Diğer Faiz Giderleri                                                                     | IV-k                         | 63.543                                                | 99.146                                                |
| <b>III.</b>   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |                              | <b>196.411</b>                                        | <b>194.624</b>                                        |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |                              | <b>9.623</b>                                          | <b>8.918</b>                                          |
| 4.1           | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |                              | 12.844                                                | 13.533                                                |
| 4.1.1         | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |                              | 6.969                                                 | 6.454                                                 |
| 4.1.2         | Diğer                                                                                    | IV-k                         | 5.875                                                 | 7.079                                                 |
| 4.2           | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         |                              | 3.221                                                 | 4.615                                                 |
| 4.2.1         | Gayri Nakdi Kredilere (-)                                                                |                              | 40                                                    | 39                                                    |
| 4.2.2         | Diğer (-)                                                                                | IV-k                         | 3.181                                                 | 4.576                                                 |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 |                              | <b>-</b>                                              | <b>2.762</b>                                          |
| <b>VI.</b>    | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>IV-c</b>                  | <b>19.153</b>                                         | <b>20.564</b>                                         |
| 6.1           | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                   |                              | 9.747                                                 | 2.290                                                 |
| 6.2           | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     |                              | (1.496)                                               | 35.327                                                |
| 6.3           | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                            |                              | 10.902                                                | (17.053)                                              |
| <b>VII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>IV-d</b>                  | <b>13.663</b>                                         | <b>9.421</b>                                          |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |                              | <b>238.850</b>                                        | <b>236.289</b>                                        |
| <b>IX.</b>    | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                         | <b>IV-e</b>                  | <b>91.698</b>                                         | <b>72.871</b>                                         |
| <b>X.</b>     | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>IV-e</b>                  | <b>-</b>                                              | <b>690</b>                                            |
| <b>XI.</b>    | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            |                              | <b>58.624</b>                                         | <b>53.932</b>                                         |
| <b>XII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>IV-f</b>                  | <b>72.817</b>                                         | <b>64.629</b>                                         |
| <b>XIII.</b>  | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |                              | <b>15.711</b>                                         | <b>44.167</b>                                         |
| <b>XIV.</b>   | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                              | <b>-</b>                                              | <b>-</b>                                              |
| <b>XV.</b>    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |                              | <b>-</b>                                              | <b>-</b>                                              |
| <b>XVI.</b>   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                              | <b>-</b>                                              | <b>-</b>                                              |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | <b>IV-g</b>                  | <b>15.711</b>                                         | <b>44.167</b>                                         |
| <b>XVIII.</b> | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>IV-h</b>                  | <b>(3.315)</b>                                        | <b>(9.075)</b>                                        |
| 18.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | 6.308                                                 | 6.422                                                 |
| 18.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                              | 34.767                                                | 42.639                                                |
| 18.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                              | 37.760                                                | 27.142                                                |
| <b>XIX.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | <b>IV-i</b>                  | <b>12.396</b>                                         | <b>35.092</b>                                         |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |                              | <b>-</b>                                              | <b>-</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.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                              | <b>-</b>                                              | <b>-</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.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  |                              | <b>-</b>                                              | <b>-</b>                                              |
| <b>XXIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |                              | <b>-</b>                                              | <b>-</b>                                              |
| 23.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | -                                                     | -                                                     |
| 23.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                              | -                                                     | -                                                     |
| 23.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                              | -                                                     | -                                                     |
| <b>XXIV.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 |                              | <b>-</b>                                              | <b>-</b>                                              |
| <b>XXV.</b>   | <b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | <b>IV-j</b>                  | <b>12.396</b>                                         | <b>35.092</b>                                         |
| 25.1          | Grubun Kârı / Zararı                                                                     |                              | 12.396                                                | 35.092                                                |
| 25.2          | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |                              | -                                                     | -                                                     |
|               | Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)                              |                              | 0,081                                                 | 0,229                                                 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 MART 2020 VE 31 MART 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

| IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU                                                                                        | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>31/03/2020 | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>31/03/2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>12.396</b>                              | <b>35.092</b>                              |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>5.451</b>                               | <b>24.635</b>                              |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | -                                          | -                                          |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                          | -                                          |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                          | -                                          |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -                                          | -                                          |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | -                                          | -                                          |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | -                                          | -                                          |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>5.451</b>                               | <b>24.635</b>                              |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | (192)                                      | 24                                         |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (3.668)                                    | (13.904)                                   |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | 10.903                                     | 46.723                                     |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                          | -                                          |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                          | -                                          |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | (1.592)                                    | (8.208)                                    |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>17.847</b>                              | <b>59.727</b>                              |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BURGAN BANK A.Ş.****31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU                     |                                                       |                        |                 |                             |                            | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |        |         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |       |         |          |               |                              |                           |                                       |                 |                 |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|----------|---------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.03.2020 |                                                       | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                    | 1      | 2       | 3                                                                                       | 4     | 5       | 6        | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| I.                                              | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | II-I                   | 1.535.000       | -                           | -                          | (736)                                                                                      | 20.713 | (5.096) | -                                                                                       | 5.749 | (2.396) | (32.138) | 259.625       | 138.554                      | -                         | 1.919.275                             | -               | 1.919.275       |
| II.                                             | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.1                                             | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.2                                             | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| III.                                            | Yeni Bakiye (I+II)                                    |                        | 1.535.000       | -                           | -                          | (736)                                                                                      | 20.713 | (5.096) | -                                                                                       | 5.749 | (2.396) | (32.138) | 259.625       | 138.554                      | -                         | 1.919.275                             | -               | 1.919.275       |
| IV.                                             | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | (192) | (2.861) | 8.504    | -             | -                            | 12.396                    | 17.847                                | -               | 17.847          |
| V.                                              | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| VI.                                             | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| VII.                                            | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| VIII.                                           | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| IX.                                             | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| X.                                              | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| XI.                                             | Kâr Dağıtımı                                          |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | 138.554       | (138.554)                    | -                         | -                                     | -               | -               |
| 11.1                                            | Dağıtılan Temettü                                     |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| 11.2                                            | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | 138.554       | (138.554)                    | -                         | -                                     | -               | -               |
| 11.3                                            | Diğer                                                 |                        | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -      | -       | -                                                                                       | -     | -       | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)         |                                                       |                        | 1.535.000       | -                           | -                          | (736)                                                                                      | 20.713 | (5.096) | -                                                                                       | 5.557 | (5.257) | (23.634) | 398.179       | -                            | 12.396                    | 1.937.122                             | -               | 1.937.122       |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BURGAN BANK A.Ş.****31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| <b>V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU</b>                           |                               |                        |                                    |                                   |                                | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler</b> |                |          | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler</b> |                 |                |                      |                                     |                                  |                                              |                        |                        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.03.2019</b>     | <b>Dipnot (Beşinci Bölüm)</b> | <b>Ödenmiş Sermaye</b> | <b>Hisse Senedi İhraç Primleri</b> | <b>Hisse Senedi İptal Kârları</b> | <b>Diğer Sermaye Yedekleri</b> | <b>1</b>                                                                                          | <b>2</b>       | <b>3</b> | <b>4</b>                                                                                       | <b>5</b>        | <b>6</b>       | <b>Kar Yedekleri</b> | <b>Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)</b> | <b>Dönem Net Kar veya Zararı</b> | <b>Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak</b> | <b>Azınlık Payları</b> | <b>Toplam Özkaynak</b> |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         | <b>II-I</b>                   | <b>1.535.000</b>       | -                                  | -                                 | (99)                           | 19.610                                                                                            | (3.058)        | -        | 5.670                                                                                          | (22.972)        | 81.216         | 273.197              | (174.343)                           | 161.759                          | 1.875.980                                    | -                      | 1.875.980              |
| <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>1.535.000</b>       | -                                  | -                                 | (99)                           | <b>19.610</b>                                                                                     | <b>(3.058)</b> | -        | <b>5.670</b>                                                                                   | <b>(22.972)</b> | <b>81.216</b>  | <b>273.197</b>       | <b>(174.343)</b>                    | <b>161.759</b>                   | <b>1.875.980</b>                             | -                      | <b>1.875.980</b>       |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |                               | -                      | -                                  | -                                 | -                              | -                                                                                                 | -              | -        | 24                                                                                             | (10.845)        | 36.444         | -                    | (988)                               | 35.092                           | 59.727                                       | -                      | 59.727                 |
| <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>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      |                               | -                      | -                                  | -                                 | -                              | -                                                                                                 | -              | -        | -                                                                                              | -               | -              | (13.572)             | 175.331                             | (161.759)                        | -                                            | -                      | -                      |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |                               | -                      | -                                  | -                                 | -                              | -                                                                                                 | -              | -        | -                                                                                              | -               | -              | -                    | -                                   | -                                | -                                            | -                      | -                      |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |                               | -                      | -                                  | -                                 | -                              | -                                                                                                 | -              | -        | -                                                                                              | -               | -              | (13.572)             | 175.331                             | (161.759)                        | -                                            | -                      | -                      |
| 11.3 Diğer                                                   |                               | -                      | -                                  | -                                 | -                              | -                                                                                                 | -              | -        | -                                                                                              | -               | -              | -                    | -                                   | -                                | -                                            | -                      | -                      |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               |                               | <b>1.535.000</b>       | -                                  | -                                 | (99)                           | <b>19.610</b>                                                                                     | <b>(3.058)</b> | -        | <b>5.694</b>                                                                                   | <b>(33.817)</b> | <b>117.660</b> | <b>259.625</b>       | -                                   | <b>35.092</b>                    | <b>1.935.707</b>                             | -                      | <b>1.935.707</b>       |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BURGAN BANK A.Ş.****31 MART 2020 VE 31 MART 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

|                                                                                                            | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31/03/2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31/03/2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>                                                                              |                              |                                               |                                               |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                              |                                               |                                               |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |                              | <b>378.095</b>                                | <b>46.685</b>                                 |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |                              | 551.520                                       | 615.042                                       |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |                              | (225.669)                                     | (383.900)                                     |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   |                              | -                                             | 2.762                                         |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |                              | 11.700                                        | 8.287                                         |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |                              | -                                             | -                                             |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                              | 70.316                                        | 76.945                                        |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |                              | (64.240)                                      | (53.551)                                      |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |                              | (5.270)                                       | (278)                                         |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                |                              | 39.738                                        | (218.622)                                     |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |                              | <b>719.915</b>                                | <b>(555.842)</b>                              |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               |                              | (20.964)                                      | (35.487)                                      |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |                              | 486.090                                       | (127.604)                                     |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |                              | (1.756.746)                                   | 304.063                                       |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 |                              | (752.361)                                     | (349.765)                                     |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |                              | (144.111)                                     | 60.318                                        |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |                              | 1.470.367                                     | (955.510)                                     |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |                              | -                                             | -                                             |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |                              | 1.325.960                                     | 496.281                                       |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |                              | -                                             | -                                             |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |                              | 111.680                                       | 51.862                                        |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                          |                              | <b>1.098.010</b>                              | <b>(509.157)</b>                              |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |                              |                                               |                                               |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |                              | <b>148.817</b>                                | <b>2.962</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                                                                  |                              | (3.955)                                       | (3.627)                                       |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |                              | 20.389                                        | 4.047                                         |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |                              | (54.129)                                      | (12.448)                                      |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |                              | 186.512                                       | 14.990                                        |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |                              | -                                             | -                                             |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |                              | -                                             | -                                             |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |                              | -                                             | -                                             |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                  |                              |                                               |                                               |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |                              | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                      |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |                              | -                                             | -                                             |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                              | -                                             | -                                             |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |                              | -                                             | -                                             |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |                              | -                                             | -                                             |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            |                              | -                                             | -                                             |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |                              | -                                             | -                                             |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              |                              | <b>34.553</b>                                 | <b>74.126</b>                                 |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)</b>                          |                              | <b>1.281.380</b>                              | <b>(432.069)</b>                              |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |                              | <b>2.365.411</b>                              | <b>2.650.063</b>                              |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               |                              | <b>3.646.791</b>                              | <b>2.217.994</b>                              |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile binalar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirus salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelere operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII. no'lu "Beklenen Kredi Zararlarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Grup ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanan kalemler:**

Bulunmamaktadır.

**II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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 yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili 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 Grup 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 minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 6,5696 TL ve Euro kur değeri 7,2107 TL'dir.

Grup şirketlerinin fonksiyonel para birimi raporlama para biriminden farklı ise, raporlama para birimine bilançodaki tüm varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki döviz kapanış kuru kullanılarak çevrilip, gelir tablosundaki gelir ve giderler ortalama döviz kuru kullanılarak çevrilir (bu ortalama kur, işlemin olduğu tarihteki kurun kümülatif etkisinden uzak olmadıkça kullanılır, böyle bir durumda gelir ve giderler işlemin yapıldığı tarihteki kurlarla çevrilir) ve ortaya çıkan yabancı para çevrim farkları özkaynaklar altında ayrı bir kalem olarak gösterilir. Grup şirketlerinin para birimi yüksek enflasyonist bir ekonominin para birimi değildir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:**

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” uyarınca düzenlenmiştir. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğe 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 imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir.

Grup’un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup’a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir. Grup’un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Grup’un 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Grup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ortalama vadesi 3 aya kadar olan YP mevduat ile diğer borçlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla çapraz ve faiz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TFRS 9'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmelidir. TFRS 9 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

**V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Grup, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamında zamana yayılı olarak muhasebeleştirilmektedir.

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

**a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

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

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul kıymetler portföyünde yer alan tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahvillerin yıl içerisindeki değerlemesi reel kupon oranları ve hazine referans endeksi baz alınarak etkin faiz yönetime göre yapılmaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı):**

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

**c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

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

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**d. Krediler:**

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Kayıttan düşme politikası, V. Bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

**VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garam bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihine kadar kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Coronavirüs salgınının nihai sürecinin belirsiz olması sebebiyle beklenen kredi zararları etkisi net olarak tahmin edilememektedir. Ancak, karşılaşılabilecek etkiler için Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik beklentilerinde yaptığı güncellemeler ile ek karşılıklar tesis etmiştir. 2020 yılının ilk çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler dikkate alınarak tekrar gözden geçirilecektir.

Karşılık hesaplamalarında kullanılan temel parametreler aşağıda tanımlanmıştır:

**Temerrüt Olasılığı:** Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uygulaması gereğince hesaplamalarda iki tür temerrüt olasılığı dikkate alınmaktadır:

- **12 Aylık Temerrüt Olasılığı:** Raporlama tarihinden sonraki 12 ay için kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Kredinin ömrü boyunca temerrüt etme olasılığını ifade etmektedir.

Grup kurumsal ve ticari müşteriler için içsel derecelendirme sistemi üzerinden rating notu üretmekte ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu ratingler üzerinden tahmin edilmektedir. Söz konusu tahminler gerçekleştirilirken makro ekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve üç farklı senaryo üzerinden hesaplanan temerrüt olasılıklarının ağırlıklı ortalaması nihai temerrüt olasılığı olarak dikkate alınmaktadır.

Perakende müşteriler için içsel skorlama sistemi üzerinden skor puanı oluşturulmakta ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu skor puanları üzerinden yukarıda ifade edilen makro ekonomik faktörler göz önünde bulundurularak tahmin edilmektedir.

Merkezi yönetim ve banka türündeki müşterilerden alacaklar için, kurumsal ve ticari temerrüt olasılığı tablosundaki belirlenen değerler ile temerrüt halinde kayıp oranlarını kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirmektedir.

**Temerrüt Halinde Kayıp Oranı:** Kredinin temerrüt etmesi halinde, tahsilat süresi ve paranın zaman değeri dikkate alınarak karşılaşılabilecek ekonomik kaybı ifade etmektedir. Grup temerrüt halinde kayıp oranlarını geçmiş tarihsel veri seti üzerinden uzman görüşünü de dikkate alarak belirlemiştir.

**Temerrüt Tutarı:** Nakit kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleştirilmiş bakiyeyi, gayrinakdi kredilerde ise krediye dönüşüm oranı dikkate alınarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

*1. Aşama:*

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Bunun için kredinin vadesi dikkate alınarak 12 aylık beklenen temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Bu değer, üç makro ekonomik senaryonun ağırlıklandırılması sonrasında elde edilmekte olup, kredinin teminat bileşimi dikkate alınarak hesaplanan temerrüt halinde kayıp ve risk tutarları da kullanılarak karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

*2. Aşama:*

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır ve kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararı tutarında muhasebeleştirilmektedir. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi üç makro ekonomik senaryo için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

*3. Aşama:*

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilmektedir. Yöntem 2. Aşama krediler için uygulanan metodolojiye benzerdir, ancak temerrüt olasılığı bu hesaplamalarda % 100 olarak dikkate alınmaktadır. Grup genel olarak mevzuatta yer alan temerrüt tanımından hareket etmektedir (objektif temerrüt tanımı, örneğin gecikme gün sayısı kistası). Öte yandan borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi halinde objektif tanıma göre temerrüt henüz gerçekleşmemiş bile olsa söz konusu alacak 3. Aşama olarak değerlendirilmektedir.

Grup kredi riskinin önemli derecede artmasına ilişkin tespitini aşağıdaki kriterleri de göz önünde bulundurarak gerçekleştirmektedir:

- Müşterinin türü (kurumsal ve ticari müşteriler ile perakende müşteriler için ayrı modeller üzerinden hesaplamalar gerçekleştirilmektedir).
- İçsel derecelendirme notları (kurumsal ve ticari müşteriler için rating, perakende müşteriler için skor puanları üzerinden hesaplamalar gerçekleştirilmektedir).
- Kredinin kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında içsel derece notunda gözlenen kötüleşme.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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 niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden 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 herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

**XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XII. ŞEREFIYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Şerefiye:**

Grup’un 31 Mart 2020 tarihinde şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**b. 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.

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 ve 3 ila 15 yıl arasında değişmektedir.

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde; (TFRS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında “yeniden değerlendirme metodu”nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

|                                                         |       |
|---------------------------------------------------------|-------|
| Binalar                                                 | %2    |
| Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller | %2-50 |

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 “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.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanla tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen Burgen Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Grup, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, "TFRS 16 Kiralamalar" standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

**TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı**

**Grup - kiracı olarak:**

Grup, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

**Kullanım hakkı varlığı:**

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Grup, kullanım hakkı varlığını amortismanla tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**Kira yükümlülüğü:**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

**XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") 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 ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle 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 hesaplanmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19’a göre Grup’un kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Kar veya Zarar Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart’ın "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Grup ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

**XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Cari Vergi:**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2020 yılı için %22 (2019 yılı için %22)’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

05.12.2017 tarihinde eklenen geçici Madde 10 ile bu kanunun 32. Madde 1. Fıkrasında yer alan %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, Kurumların 2018, 2019, 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) 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 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**a. Cari Vergi (Devamı):**

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin 05.12.2017 tarihinden önceki satışlarından doğan kârların %75'i, yine aynı süreyle elde tutulan gayrimenkullerin 05.12.2017 tarihinden sonraki satışından doğan karların %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 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**b. Ertelenmiş Vergi:**

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:**

Grup’un fon kaynakları esas itibarıyla; yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalardan, ihraç edilen menkul kıymetlerden ve para piyasaları borçlanmalarından oluşmaktadır.

Finansal borçlar ve türev işlemler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

**XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilir.

**XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Aval ve kabuller Grup’un olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grup’un almış olduğu devlet teşvik’i bulunmamaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 5746 No’lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun’a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK’tan almış olduğu 884 TL teşvik bulunmaktadır.

**XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 kardan %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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:**

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

|                                                                                           | 31 Mart 2020 | 31 Mart 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)                                            | 12.396       | 35.092       |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)                                  | 153.500.000  | 153.500.000  |
| <b>Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 Nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b> | <b>0,081</b> | <b>0,229</b> |

Ana Ortaklık Banka’nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme’ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5’i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10’u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

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 ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

**XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Grup üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no’lu dipnotta sunulmuştur.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

**XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Faaliyet alanı, Grup’un tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X. no’lu dipnotta sunulmuştur.

**XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:**

Bulunmamaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 3.780.231 TL (31 Aralık 2019: 3.622.102 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %18,06’dır (31 Aralık 2019: %18,95).

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

Grup tarafından, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihli yazılarına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı ile kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

#### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                                                                                                                                                    | Cari Dönem<br>31 Mart 2020 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                    |                                |                                                    |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                               | 1.535.000                  |                                                    | 1.535.000                      |                                                    |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                        | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                      | 397.443                    |                                                    | 258.889                        |                                                    |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                     | 102.469                    |                                                    | 140.761                        |                                                    |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                | 12.396                     |                                                    | 138.554                        |                                                    |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                     | 12.396                     |                                                    | 138.554                        |                                                    |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                 | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                           | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                          | <b>2.047.308</b>           |                                                    | <b>2.073.204</b>               |                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>-</b>                   |                                                    | <b>-</b>                       |                                                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                       | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                                | 28.730                     |                                                    | 39.630                         |                                                    |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                           | 16.643                     |                                                    | 17.554                         |                                                    |
| İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye                                                                                                                                                                     | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                            | 37.671                     | 37.671                                             | 39.115                         | 39.115                                             |
| Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan erelenmiş vergi varlığının, ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                             | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İşel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                     | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                          | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                  | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                    | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                 | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                         | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 erelenmiş 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                               | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                           | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Geçici farklara dayanan erelenmiş 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>83.044</b>              |                                                    | <b>96.299</b>                  |                                                    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>1.964.264</b>           |                                                    | <b>1.976.905</b>               |                                                    |

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

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Cari Dönem<br>31 Mart 2020 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------|
| <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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                                                    |                                |                                                    |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>1.964.264</b>           |                                                    | <b>1.976.905</b>               |                                                    |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                    |                                |                                                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1.576.704                  | -                                                  | 1.425.600                      | -                                                  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 240.369                    | -                                                  | 222.276                        | -                                                  |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>1.817.073</b>           |                                                    | <b>1.647.876</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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1.106                      | -                                                  | 2.679                          | -                                                  |
| 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>1.106</b>               |                                                    | <b>2.679</b>                   |                                                    |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>1.815.967</b>           |                                                    | <b>1.645.197</b>               |                                                    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>3.780.231</b>           |                                                    | <b>3.622.102</b>               |                                                    |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                                                    |                                |                                                    |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |
| <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 | -                          | -                                                  | -                              | -                                                  |

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Cari Dönem<br>31 Mart 2020 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |                            |                                                    |                                |                                                    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>3.780.231</b>           |                                                    | <b>3.622.102</b>               |                                                    |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 20.928.821                 |                                                    | 19.116.167                     |                                                    |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                    |                                |                                                    |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                         | 9,39                       |                                                    | 10,34                          |                                                    |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                              | 9,39                       |                                                    | 10,34                          |                                                    |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                  | 18,06                      |                                                    | 18,95                          |                                                    |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |                                                    |                                |                                                    |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                        | 2,570                      |                                                    | 2,533                          |                                                    |
| a.Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                             | 2,500                      |                                                    | 2,500                          |                                                    |
| b.Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                              | 0,070                      |                                                    | 0,033                          |                                                    |
| c.Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                      | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı                                                                          | 4,89                       |                                                    | 5,84                           |                                                    |
| <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                                                                 | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | 196.690                    |                                                    | 168.007                        |                                                    |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |                            |                                                    |                                |                                                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeslik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 708.562                    |                                                    | 585.475                        |                                                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 240.369                    |                                                    | 222.276                        |                                                    |
| 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                                                                                                                                                                                                    | -                          |                                                    | -                              |                                                    |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -                          |                                                    | -                              |                                                    |

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

| Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:                                                 |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı-Krediyi kullandıran                                                                                                  | Burgan Bank K.P.S.C.                                                                                                                           | Burgan Bank K.P.S.C.                                                                                                                           |
| Borçlanma Aracının Kodu                                                                                                      | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat                                                                                       | BDDK                                                                                                                                           | BDDK                                                                                                                                           |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                                                | Katkı Sermaye                                                                                                                                  | Katkı Sermaye                                                                                                                                  |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Hayır                                                                                                                                          | Hayır                                                                                                                                          |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                      | Solo-Konsolide                                                                                                                                 | Solo-Konsolide                                                                                                                                 |
| Borçlanma aracının türü                                                                                                      | Sermaye benzeri kredi                                                                                                                          | Sermaye benzeri kredi                                                                                                                          |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)                                   | 591.264                                                                                                                                        | 985.440                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)                                                                                  | 150.000                                                                                                                                        | 150.000                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                   | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet                                                                                          | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet                                                                                          |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                              | 06.12.2013                                                                                                                                     | 30.03.2016                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                              | Vadeli                                                                                                                                         | Vadeli                                                                                                                                         |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                                          | 10 Yıl                                                                                                                                         | 10 Yıl                                                                                                                                         |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                              | Evet                                                                                                                                           | Evet                                                                                                                                           |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                        | 5. Yıl Sonrası                                                                                                                                 | 5. Yıl Sonrası                                                                                                                                 |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | 5. Yıl Sonrası                                                                                                                                 | 5. Yıl Sonrası                                                                                                                                 |
| Faiz/temettü ödemeleri                                                                                                       | 3 Ay                                                                                                                                           | 3 Ay                                                                                                                                           |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Değişken                                                                                                                                       | Değişken                                                                                                                                       |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             | LIBOR+3,75                                                                                                                                     | LIBOR+3,75                                                                                                                                     |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                       | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                        | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                    | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | Birikimli Değil                                                                                                                                | Birikimli Değil                                                                                                                                |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği                                                                                     | Yoktur                                                                                                                                         | Yoktur                                                                                                                                         |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                        | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                  | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                          | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                            | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                             | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                               | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Değer azaltma özelliği                                                                                                       | Yoktur                                                                                                                                         | Yoktur                                                                                                                                         |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                             | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği                                               | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            | -                                                                                                                                              | -                                                                                                                                              |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)               | İlave sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, fakat Borçlu'nun mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılarından sonra | İlave sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, fakat Borçlu'nun mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılarından sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Yoktur.                                                                                                                                        | Yoktur.                                                                                                                                        |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | Yoktur.                                                                                                                                        | Yoktur.                                                                                                                                        |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):****c. TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler:**

|                                                              | <b>T</b>   | <b>T-1</b> | <b>T-2</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| <b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>                                    |            |            |            |
| Çekirdek Sermaye                                             | 1.964.264  | 1.920.908  | 1.882.808  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye                   | 1.888.065  | 1.888.065  | 1.888.065  |
| Ana Sermaye                                                  | 1.964.264  | 1.920.908  | 1.882.808  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye                        | 1.888.065  | 1.888.065  | 1.888.065  |
| Özkaynak                                                     | 3.856.430  | 3.813.074  | 3.774.974  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak                           | 3.780.231  | 3.780.231  | 3.780.231  |
| <b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR</b>                        |            |            |            |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                               | 20.928.821 | 20.928.821 | 20.928.821 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                          |            |            |            |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                       | 9,39       | 9,18       | 9,00       |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | 9,02       | 9,02       | 9,02       |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                            | 9,39       | 9,18       | 9,00       |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 9,02       | 9,02       | 9,02       |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                | 18,43      | 18,22      | 18,04      |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)      | 18,06      | 18,06      | 18,06      |
| <b>KALDIRAÇ ORANI</b>                                        |            |            |            |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı                            | 29.368.042 | 29.368.042 | 29.368.042 |
| Kaldıraç Oranı                                               | 6,65       | 6,54       | 6,41       |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı                     | 6,39       | 6,39       | 6,39       |

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### II. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

##### a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2020 tarihinde de sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                   | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem              | Önceki Dönem      | Cari Dönem                 |
|    |                                                                                                                 | 31 Mart 2020            | 31 Aralık 2019    | 31 Mart 2020               |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 18.655.991              | 17.246.856        | 1.492.479                  |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 18.655.991              | 17.246.856        | 1.492.479                  |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                 | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 573.500                 | 535.184           | 45.880                     |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 573.500                 | 535.184           | 45.880                     |
| 6  | İçsel model yöntemi                                                                                             | -                       | -                 | -                          |
| 7  | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                       | -                 | -                          |
| 8  | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi                                                                        | -                       | -                 | -                          |
| 9  | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                      | -                       | -                 | -                          |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi                                                           | -                       | -                 | -                          |
| 11 | Takas riski                                                                                                     | -                       | -                 | -                          |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                    | -                       | -                 | -                          |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                            | -                       | -                 | -                          |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                         | -                       | -                 | -                          |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                   | -                       | -                 | -                          |
| 16 | Piyasa riski                                                                                                    | 206.872                 | 111.282           | 16.550                     |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 206.872                 | 111.282           | 16.550                     |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        | -                       | -                 | -                          |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 1.492.458               | 1.222.845         | 119.397                    |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 1.492.458               | 1.222.845         | 119.397                    |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                       | -                 | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                       | -                 | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -                 | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                       | -                 | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>20.928.821</b>       | <b>19.116.167</b> | <b>1.674.306</b>           |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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).

Yönetim Kurulu onaylı olarak günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Grup genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

|  | EURO            |                   | ABD \$          |                   |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|  | 31 Mart<br>2020 | 31 Aralık<br>2019 | 31 Mart<br>2020 | 31 Aralık<br>2019 |

| Döviz Alış Kuru               | 7,2107 TL | 6,6621 TL | 6,5696 TL | 5,9400 TL |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 7,2107 TL | 6,6621 TL | 6,5696 TL | 5,9400 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 7,2150 TL | 6,6506 TL | 6,5160 TL | 5,9402 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 7,0896 TL | 6,6117 TL | 6,4346 TL | 5,9370 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 7,0610 TL | 6,5759 TL | 6,4560 TL | 5,9302 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6,9271 TL | 6,5755 TL | 6,4024 TL | 5,9293 TL |

Ana Ortaklık Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

|                              | EURO            |                   | ABD \$            |                   |
|------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                              | 31 Mart<br>2020 | 31 Aralık<br>2019 | 31 Aralık<br>2019 | 31 Aralık<br>2018 |
| Aritmetik ortalama 30 günlük | 6,9990 TL       | 6,4983 TL         | 6,3268 TL         | 5,8455 TL         |

### 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                    | Euro               | ABD Doları         | Diğer YP         | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>31 Mart 2020</b>                                                                                |                    |                    |                  |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                    |                    |                  |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 448.116            | 2.075.419          | 1.958            | 2.525.493         |
| Bankalar                                                                                           | 9.730              | 761.353            | 6.099            | 777.182           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)                        | 47.280             | 84.741             | 297              | 132.318           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                  | -                  | -                | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 19.510             | 87.790             | -                | 107.300           |
| Krediler (*)                                                                                       | 8.811.975          | 4.142.883          | 6.017            | 12.960.875        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                   | -                  | -                  | -                | -                 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                  | 285.663            | -                | 285.663           |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)                                                 | 462                | 5.220              | -                | 5.682             |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                              | -                  | -                  | -                | -                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                      | -                  | -                  | -                | -                 |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | 36.176             | 100.356            | 36               | 136.568           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>9.373.249</b>   | <b>7.543.425</b>   | <b>14.407</b>    | <b>16.931.081</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                    |                  |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 58.202             | 21.714             | 18               | 79.934            |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                               | 3.107.359          | 5.535.717          | 224.253          | 8.867.329         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -                  | 210.772            | -                | 210.772           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 2.047.435          | 5.800.579          | 1                | 7.848.015         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                  | -                  | -                | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 351.362            | 200.937            | 3                | 552.302           |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                       | 2.043              | 12.202             | -                | 14.245            |
| Diğer Yükümlülükler (*)                                                                            | 33.574             | 157.328            | 101              | 191.003           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>5.599.975</b>   | <b>11.939.249</b>  | <b>224.376</b>   | <b>17.763.600</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>3.773.274</b>   | <b>(4.395.824)</b> | <b>(209.969)</b> | <b>(832.519)</b>  |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                                   | <b>(3.334.365)</b> | <b>4.577.090</b>   | <b>232.112</b>   | <b>1.474.837</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 2.112.276          | 7.530.391          | 364.328          | 10.006.995        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 5.446.641          | 2.953.301          | 132.216          | 8.532.158         |
| <b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>                                                                    | <b>1.330.032</b>   | <b>1.611.208</b>   | <b>79.577</b>    | <b>3.020.817</b>  |
| <b>31 Aralık 2019</b>                                                                              |                    |                    |                  |                   |
| Toplam Varlıklar (*)                                                                               | 8.581.361          | 5.856.613          | 16.574           | 14.454.548        |
| Toplam Yükümlülükler (*)                                                                           | 4.820.447          | 10.267.180         | 154.116          | 15.241.743        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>3.760.914</b>   | <b>(4.410.567)</b> | <b>(137.542)</b> | <b>(787.195)</b>  |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                                   | <b>(3.409.210)</b> | <b>4.649.032</b>   | <b>138.159</b>   | <b>1.377.981</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 1.285.930          | 6.429.169          | 172.834          | 7.887.933         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 4.695.140          | 1.780.137          | 34.675           | 6.509.952         |
| <b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>                                                                    | <b>1.081.865</b>   | <b>1.566.223</b>   | <b>76.254</b>    | <b>2.724.342</b>  |

(\*) Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 232.962 TL (31 Aralık 2019: 260.472 TL) kullanılan dövizde endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca yabancı para varlıklarda bulunan; 88.853 TL (31 Aralık 2019: 19.087 TL) "Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları" ile 647.713 TL (31 Aralık 2019: 534.807 TL) "Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları" ve yabancı para yükümlülüklerde bulunan; 31.127 TL (31 Aralık 2019: 39.869 TL) "Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları" ile 11.108 TL (31 Aralık 2019: 7.158 TL) "Gayrinakdi Krediler Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları" ile (24.442) TL (31 Aralık 2019: (16.190) TL) "Menkul Değer Değerleme Farkları" ve "Riskten Korunma Fonları" tabloya dahil edilmemektedir.

(\*\*) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin bankanın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve haftada bir Aktif Pasif Komitesi'nde görüşülmektedir.

Bilançoda oluşabilecek faiz oranı riskini daha iyi yönetmek amacıyla pasif vadesiyle aktif vadesi arasındaki fark yakından izlenmektedir. Bununla birlikte, Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Grubu tarafından, riskten korunma amaçlı olarak yapılan ve Bankacılık hesapları altında takip edilen faiz swabı ve çapraz para swabı türev işlemleri yapılmaktadır. Yatırım, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve ticari portföyün bileşiminde likidite yönetimi ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, piyasaların oynak olduğu dönemlerde ortaya çıkabilecek gerek kredi, gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

##### a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| 31 Mart 2020                                                                                       | 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 | -                  | -                  | -                | -                | -              | 2.636.070        | 2.636.070          |
| Bankalar                                                                                           | 1.133.321          | -                  | -                | -                | -              | 37.128           | 1.170.449          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)                        | 109.563            | 305.668            | 323.420          | 80.350           | 35.868         | -                | 854.869            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 292.169            | -                  | -                | -                | -              | -                | 292.169            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | -                  | -                  | -                | 229.997          | 21.837         | 16.437           | 268.271            |
| Verilen Krediler                                                                                   | 5.887.843          | 2.395.242          | 4.438.484        | 3.203.243        | 747.140        | 855.514          | 17.527.466         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                  | -                  | 133.264          | 152.399          | -              | -                | 285.663            |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | -                  | -                  | -                | -                | -              | 1.311.046        | 1.311.046          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>7.422.896</b>   | <b>2.700.910</b>   | <b>4.895.168</b> | <b>3.665.989</b> | <b>804.845</b> | <b>4.856.195</b> | <b>24.346.003</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                    |                  |                  |                |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                  | 57.779             | -                | -                | -              | 22.532           | 80.311             |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 8.669.260          | 2.951.548          | 375.151          | 26.481           | -              | 680.202          | 12.702.642         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 14.176             | 6.333              | 210.717          | -                | -              | -                | 231.226            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                  | -                  | -                | -                | -              | 564.142          | 564.142            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                  | -                  | -                | -                | -              | -                | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 2.896.625          | 3.618.355          | 1.620.317        | 32.659           | -              | -                | 8.167.956          |
| Diğer Yükümlülükler (*) (**)                                                                       | 48.920             | 94.129             | 143.597          | 137.999          | 15.742         | 2.159.339        | 2.599.726          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>11.628.981</b>  | <b>6.728.144</b>   | <b>2.349.782</b> | <b>197.139</b>   | <b>15.742</b>  | <b>3.426.215</b> | <b>24.346.003</b>  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | -                  | -                  | 2.545.386        | 3.468.850        | 789.103        | 1.429.980        | 8.233.319          |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>(4.206.085)</b> | <b>(4.027.234)</b> | -                | -                | -              | -                | <b>(8.233.319)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | 1.008.796          | 1.159.365          | 785.443          | -                | -              | -                | 2.953.604          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | -                  | -                  | -                | (2.297.523)      | -              | -                | (2.297.523)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>(3.197.289)</b> | <b>(2.867.869)</b> | <b>3.330.829</b> | <b>1.171.327</b> | <b>789.103</b> | <b>1.429.980</b> | <b>656.081</b>     |

(\*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 521.316 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları ve Diğer Yükümlülükler kaleminin 86.672 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları, ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir.

(\*\*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

(\*\*\*) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı):

| 31 Aralık 2019                                                                                     | 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 | -                  | -                  | -                | -                | -              | 2.162.662        | 2.162.662          |
| Bankalar                                                                                           | 551.531            | -                  | -                | -                | -              | 23.113           | 574.644            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)                        | 72.433             | 117.591            | 387.448          | 59.713           | 32.629         | 751              | 670.565            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 557.969            | -                  | -                | -                | -              | -                | 557.969            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | -                  | 76.262             | -                | 153.966          | 90.509         | 15.588           | 336.325            |
| Verilen Krediler                                                                                   | 3.475.269          | 3.755.499          | 3.835.400        | 3.291.877        | 687.409        | 865.857          | 15.911.311         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                  | -                  | -                | 262.923          | -              | -                | 262.923            |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | -                  | -                  | -                | -                | -              | 1.070.409        | 1.070.409          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>4.657.202</b>   | <b>3.949.352</b>   | <b>4.222.848</b> | <b>3.768.479</b> | <b>810.547</b> | <b>4.138.380</b> | <b>21.546.808</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                    |                  |                  |                |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 148.507            | 53.383             | -                | -                | -              | 20.910           | 222.800            |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 7.802.995          | 2.357.439          | 423.328          | 29.273           | -              | 570.030          | 11.183.065         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 20.991             | 190.523            | -                | -                | -              | -                | 211.514            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                  | -                  | -                | -                | -              | 575.877          | 575.877            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                  | -                  | -                | -                | -              | -                | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 2.315.772          | 3.306.855          | 1.197.741        | 27.687           | -              | -                | 6.848.055          |
| Diğer Yükümlülükler (*) (**)                                                                       | 107.506            | 1.682              | 114.627          | 108.012          | 7.738          | 2.165.932        | 2.505.497          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>10.395.771</b>  | <b>5.909.882</b>   | <b>1.735.696</b> | <b>164.972</b>   | <b>7.738</b>   | <b>3.332.749</b> | <b>21.546.808</b>  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>2.487.152</b> | <b>3.603.507</b> | <b>802.809</b> | <b>805.631</b>   | <b>7.699.099</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>(5.738.569)</b> | <b>(1.960.530)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>(7.699.099)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | 746.862            | 939.975            | 1.129.985        | -                | -              | -                | 2.816.822          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | -                  | -                  | -                | (2.285.809)      | -              | -                | (2.285.809)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>(4.991.707)</b> | <b>(1.020.555)</b> | <b>3.617.137</b> | <b>1.317.698</b> | <b>802.809</b> | <b>805.631</b>   | <b>531.013</b>     |

(\*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 437.122 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları ve Diğer Yükümlülükler kaleminin 77.913 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları, ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir.

(\*\*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

(\*\*\*) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

### 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| 31 Mart 2020                                                                                       | Euro | ABD Doları | Yen | TL    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|-----|-------|
| Varlıklar                                                                                          | %    | %          | %   | %     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -    | -          | -   | -     |
| Bankalar                                                                                           | -    | 0,39       | -   | 8,77  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 2,53 | 1,60       | -   | 10,07 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -    | -          | -   | 7,72  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 4,91 | 5,57       | -   | 10,38 |
| Verilen Krediler                                                                                   | 5,44 | 6,80       | -   | 17,48 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -    | 4,41       | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 0,99 | -          | -   | -     |
| Diğer Mevduat (*)                                                                                  | 0,25 | 1,97       | -   | 10,98 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -    | 2,04       | -   | 7,06  |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 2,76 | 4,18       | -   | 13,57 |

(\*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

| 31 Aralık 2019                                                                                     | Euro | ABD Doları | Yen | TL    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|-----|-------|
| Varlıklar                                                                                          | %    | %          | %   | %     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -    | -          | -   | -     |
| Bankalar                                                                                           | -    | 0,76       | -   | 11,11 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 3,46 | 3,10       | -   | 10,49 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -    | -          | -   | 9,78  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 3,05 | 4,66       | -   | 15,60 |
| Verilen Krediler                                                                                   | 5,44 | 7,40       | -   | 18,52 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -    | 4,41       | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 0,99 | 1,41       | -   | -     |
| Diğer Mevduat (*)                                                                                  | 0,65 | 2,39       | -   | 12,02 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -    | 3,08       | -   | 24,68 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 2,89 | 4,78       | -   | 14,77 |

(\*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):****c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı aşağıdaki gibidir:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski 23 Ağustos 2011 tarihli ve 28034 sayılı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ay sonu bilançosu üzerinden ölçülmektedir.

Faize duyarlı kalemler yeniden fiyatlama dönemine göre ve beklenen nakit akışları üzerinden hesaplamada dikkate alınır. Vadesiz mevduat çekirdek mevduat hesaplamaları yapılmak suretiyle dikkate alınmaktadır. Bankacılık hesaplarına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlanma dönemine göre oluşan farkları üzerinde faiz şokları uygulanması suretiyle hesaplanan değişim özkaynaklara oranlanır.

2. Aşağıdaki tabloda Ana Ortaklık Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmiştir.

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/<br>Özkaynaklar-Kayıplar/<br>Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------|
| 1. TRY                              | +500 bp                           | (53.203)               | % (1,4)                                            |
| 2. TRY                              | -400 bp                           | 48.441                 | %1,3                                               |
| 3. EURO                             | +200 bp                           | (35.483)               | %(0,9)                                             |
| 4. EURO                             | -200 bp                           | (8.874)                | %(0,2)                                             |
| 5. USD                              | +200 bp                           | (2.383)                | %(0,1)                                             |
| 6. USD                              | -200 bp                           | 419                    | %0,0                                               |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>39.986</b>          | <b>%1,1</b>                                        |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(91.069)</b>        | <b>%(2,4)</b>                                      |

**V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Bulunmamaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**

**VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :**

Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememeye riskidir.

Etkin likidite riski yönetimi, ölçümleme ve izleme için uygun personelin görevlendirilmesi ve banka yönetiminin zamanında ve doğru olarak bilgilendirilmesini gerektirir. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim, Banka'nın almış olduğu likidite riskinin mahiyetini ve seviyesini ve bu risklerin ölçümlendiği araçları anlamakla yükümlüdür. Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim; Banka'nın fonlama stratejisinin ve uygulamasının belirledikleri risk toleransı ile uyumlu olmasından sorumludur.

Ana Ortaklık Banka'da likidite riski yönetimi çerçevesi, bankacılık mevzuatı dahilinde, Banka Yönetim Kurulu onaylı "Burgan Bank Risk Yönetimi Politikası" ve "Burgan Bank Likidite Risk Politikası" dokümanları ile "Burgan Bank Hazine Politikası" ve "Burgan Bank Aktif & Pasif Yönetim Komitesi (APKO) Politikası" ile belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka Likidite Riski Politikası'na göre likidite yönetimi birincil olarak Aktif & Pasif Yönetim Komitesi (APKO) sorumluluğundadır. Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Grubu, Banka Likidite Riski Politikası'nda belirlenmiş likidite standartlarına uygun olarak gerekli eylemleri yerine getirmekle yükümlüdür. Piyasa Riski Birimi ise ikinci dereceden sorumlu olup limitlere uyumluluğu kontrol etmek ve raporlamaktan sorumludur. Likidite riskine ilişkin hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporları ile ilgili detaylı bilgiler (raporların sıklığı ve sunulduğu merciler) Banka Likidite Riski Politikası'nda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun likidite risk azaltımı (fonlama kaynaklarının ve vadelerinin çeşitlendirilmesi, türev işlemler), etkin kontrol ortamının tesisi, risk limitleri, erken uyarı ve tetikleyici piyasa göstergeleri yakından takip edilmek suretiyle yönetilmektedir.

Likidite riski yönetiminde, plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı ve güçlü özkaynak yapısı bu riski bertaraf etmektedir. Banka Yönetim Kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi ve APKO, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında yapılan çalışmaların sonuçlarını takip etmektedir. Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilecek Merkez Bankası, BİST Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankalardan borçlanma limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanılmaktadır. Ayrıca ana döviz cinsleri (Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri) bazında varlık, yükümlülükler ve pozisyonlar; Hazine, Sermaye Piyasaları tarafından takip edilerek yönetilmektedir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**

**VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları Banka Likidite Riski Politikası'nda, belirlenmiş konsolide ve solo likidite sınırlamalarına uyum sağlamakla yükümlü olmakla birlikte, öncelikle yasal mevzuat ile belirlenmiş asgari likidite sınırlamalarına uyum sağlamakla yükümlüdürler. Ana Ortaklık Banka politikasına göre, likidite limitlerinde hiçbir zaman aşım olmamalıdır. Azaltılamayan riskler için; mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir. Gerek yasal, gerekse içsel limitlerde aşım olması durumunda alınacak aksiyonlar Banka Likidite Riski Politikası'nda ayrıntılı olarak belirtilmiştir. Yasal sınırlamalara göre takip edilen likidite rasyolarında oluşan aşım yine yasal mevzuat ile belirlenen zaman süresi içerisinde giderilir.

Tetikleyici piyasa göstergeleri, olağan iş halinden piyasada oluşabilecek stres ortamına geçişin öncesinde erken uyarı sinyalleri olarak izlenen göstergelerdir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'da likidite riskine ilişkin erken uyarı limitleri belirlenmiş olup söz konusu limitler, tetikleyici piyasa göstergeleriyle birlikte yakından takip edilmektedir.

Piyasa Riski Birimi, aylık olarak stres senaryoları üzerinden hesaplamalar yaparak likidite riskine ilişkin senaryo sonuçlarını Yönetim Kurulu'na, Risk Koordinasyon Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve APKO'ya raporlar. Bu stres testleri, likidite krizinde fonlama kaynaklarında meydana gelebilecek olumsuz piyasa koşullarını ve potansiyel fon çıkışlarını tanımlar. Stres testlerinin amacı, ilgili komiteleri ve Yönetim Kurulu'nu potansiyel likidite çıkışları ve Ana Ortaklık Banka'nın likidite rasyolarında meydana gelebilecek olan kötüleşme hakkında bilgi vermektir. Ana Ortaklık Banka'da ve/veya piyasada stres senaryolarında vurgulandığına benzer herhangi bir durumla karşılaşılması durumunda gerekli aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır.

Likiditede oluşabilecek olumsuz bir piyasa gelişmesi ve/veya grup kaynaklı bir gelişme olduğunda Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı tarafından yapılacak çağrı ile APKO acilen toplanır ve bu süreçte alınacak tedbirler Likidite Acil Durum Planı kapsamında belirlenir. Likidite Acil Durum Planı'na ilişkin detaylara Banka Likidite Riski Politikası'nda yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmıştır.

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

### VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

#### Konsolide Likidite Karşılama Oranı:

| 31 Mart 2020                           |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                  | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (*) |                  |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|------------------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                                 | YP               | TP+YP                                               | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                       |                  |                                                     |                  |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                       |                  | 2.996.877                                           | 2.354.257        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                       |                  |                                                     |                  |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 7.617.066                                             | 4.606.557        | 719.451                                             | 460.656          |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 845.109                                               | -                | 42.255                                              | -                |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 6.771.957                                             | 4.606.557        | 677.196                                             | 460.656          |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 3.796.568                                             | 3.264.542        | 1.783.341                                           | 1.468.569        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 1.788.304                                             | 1.664.530        | 447.076                                             | 416.133          |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 1.479.519                                             | 1.262.898        | 807.520                                             | 715.322          |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 528.745                                               | 337.114          | 528.745                                             | 337.114          |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 205.988                                               | 211.634          | 205.988                                             | 211.634          |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 205.988                                               | 211.634          | 205.988                                             | 211.634          |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 3.484.557                                             | 2.728.345        | 424.475                                             | 306.494          |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                       |                  | <b>3.133.255</b>                                    | <b>2.447.353</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                       |                  |                                                     |                  |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 1.799.567                                             | 939.501          | 1.289.034                                           | 617.972          |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 50.849                                                | 165.915          | 50.849                                              | 165.915          |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>1.850.416</b>                                      | <b>1.105.416</b> | <b>1.339.883</b>                                    | <b>783.887</b>   |
|                                        |                                                                                                                            |                                                       |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                |                  |
| 21                                     | <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>                                                                        |                                                       |                  | <b>2.996.877</b>                                    | <b>2.354.257</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                       |                  | <b>1.793.372</b>                                    | <b>1.663.466</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                       |                  | <b>167,11</b>                                       | <b>141,53</b>    |

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

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

### VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

|                                        |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                  | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (*) |                  |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|------------------|
| 31 Aralık 2019                         |                                                                                                                            | TP+YP                                                 | YP               | TP+YP                                               | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                                       |                  |                                                     |                  |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                       |                  | 2.959.863                                           | 2.073.299        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                       |                  |                                                     |                  |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 7.535.330                                             | 4.496.728        | 712.697                                             | 449.673          |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 816.734                                               | -                | 40.837                                              | -                |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 6.718.596                                             | 4.496.728        | 671.860                                             | 449.673          |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 3.723.531                                             | 3.026.723        | 1.912.957                                           | 1.524.195        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 1.075.164                                             | 973.412          | 268.791                                             | 243.353          |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 2.199.011                                             | 1.782.885        | 1.194.810                                           | 1.010.416        |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 449.356                                               | 270.426          | 449.356                                             | 270.426          |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 208.906                                               | 211.680          | 208.906                                             | 211.680          |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 208.906                                               | 211.680          | 208.906                                             | 211.680          |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 3.141.140                                             | 2.427.506        | 385.804                                             | 277.514          |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                       |                  | <b>3.220.364</b>                                    | <b>2.463.062</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                       |                  |                                                     |                  |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                     | -                | -                                                   | -                |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2.071.525                                             | 962.087          | 1.475.375                                           | 671.039          |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 14.098                                                | 131.056          | 14.098                                              | 131.056          |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2.085.623</b>                                      | <b>1.093.143</b> | <b>1.489.473</b>                                    | <b>802.095</b>   |
|                                        |                                                                                                                            |                                                       |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                |                  |
| 21                                     | <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>                                                                        |                                                       |                  | <b>2.959.863</b>                                    | <b>2.073.299</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                       |                  | <b>1.730.891</b>                                    | <b>1.660.966</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                       |                  | <b>171,00</b>                                       | <b>124,82</b>    |

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

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vadede net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli mevduat, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, dönem sonu itibarıyla, %76 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %17 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %25 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %46 oranında kurumsal mevduat, %9 oranında banka borçları arasında dağılmaktadır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumlarda; her bir işlem veya yükümlülük için otuz günlük dönemler itibarıyla gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değeri hesaplanır. Son 24 ay için hesaplanan en büyük mutlak değer içerisinde nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Akış geçmişi 24 aydan kısa olan türev işlem ve diğer yükümlülükler için işlemin başladığı tarihten itibaren hesaplama yapılır. 31 Mart 2020 tarihinde gerçekleşen söz konusu nakit çıkışına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| Tarih        | YP      | YP+TP   |
|--------------|---------|---------|
| 31 Mart 2020 | 205.332 | 205.332 |

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2015 tarihinden itibaren konsolide olmayan bazda haftalık ve konsolide bazda aylık olarak hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 31 Mart 2020 tarihinde yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Son üç aylık döneme ilişkin aylık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam konsolide likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

| Cari Dönem                   | En Yüksek (%) |            | En Düşük (%) |            |
|------------------------------|---------------|------------|--------------|------------|
|                              | YP            | YP+TP      | YP           | YP + TP    |
| Aylık Aritmetik Ortalama (%) | %183,55       | %189,56    | %111,35      | %147,73    |
| Aylık                        | 29.02.2020    | 31.03.2020 | 31.01.2020   | 31.01.2020 |

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 31 Mart 2020                                                                                       | Vadesiz          | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay             | 3-12 Ay          | 1-5 yıl            | 5 Yıl ve Üzeri   | Dağıtılamayan (***) | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar (****)</b>                                                                            |                  |                    |                    |                  |                    |                  |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.169.076        | 1.466.994          | -                  | -                | -                  | -                | -                   | 2.636.070          |
| Bankalar                                                                                           | 37.128           | 1.133.321          | -                  | -                | -                  | -                | -                   | 1.170.449          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)                        | -                | 92.548             | 74.042             | 115.500          | 538.333            | 34.446           | -                   | 854.869            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                | 292.169            | -                  | -                | -                  | -                | -                   | 292.169            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | -                | -                  | -                  | -                | 229.997            | 21.837           | 16.437              | 268.271            |
| Verilen Krediler                                                                                   | -                | 1.749.827          | 2.415.914          | 3.677.450        | 6.533.645          | 2.295.116        | 855.514             | 17.527.466         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                | -                  | -                  | 133.264          | 152.399            | -                | -                   | 285.663            |
| Diğer Varlıklar (**)                                                                               | -                | 223.796            | 18.219             | 21.288           | 69.867             | -                | 977.876             | 1.311.046          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>1.206.204</b> | <b>4.958.655</b>   | <b>2.508.175</b>   | <b>3.947.502</b> | <b>7.524.241</b>   | <b>2.351.399</b> | <b>1.849.827</b>    | <b>24.346.003</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                    |                    |                  |                    |                  |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 22.532           | -                  | 57.779             | -                | -                  | -                | -                   | 80.311             |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 680.202          | 8.669.260          | 2.951.548          | 375.151          | 26.481             | -                | -                   | 12.702.642         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | -                | 170.281            | 506.789            | 3.757.776        | 2.733.726          | 999.384          | -                   | 8.167.956          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -                | 14.121             | 6.333              | 107.274          | 103.497            | 1                | -                   | 231.226            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                | -                  | -                  | -                | -                  | -                | -                   | -                  |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                | 502.976            | -                  | -                | -                  | -                | 61.166              | 564.142            |
| Diğer Yükümlülükler (*) (***)                                                                      | -                | 215.484            | 54.101             | 96.733           | 165.817            | 114.776          | 1.952.815           | 2.599.726          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>702.734</b>   | <b>9.572.122</b>   | <b>3.576.550</b>   | <b>4.336.934</b> | <b>3.029.521</b>   | <b>1.114.161</b> | <b>2.013.981</b>    | <b>24.346.003</b>  |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                              | <b>503.470</b>   | <b>(4.613.467)</b> | <b>(1.068.375)</b> | <b>(389.432)</b> | <b>4.494.720</b>   | <b>1.237.238</b> | <b>(164.154)</b>    | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>         | <b>386.862</b>     | <b>(48.470)</b>    | <b>(370.999)</b> | <b>(1.213.879)</b> | <b>4.256</b>     | <b>-</b>            | <b>(1.242.230)</b> |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | -                | 5.784.923          | 2.168.939          | 412.602          | 168.985            | 6.591            | -                   | 8.542.040          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | -                | (5.398.061)        | (2.217.409)        | (783.601)        | (1.382.864)        | (2.335)          | -                   | (9.784.270)        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                         | <b>-</b>         | <b>2.644.193</b>   | <b>215.441</b>     | <b>594.076</b>   | <b>285.956</b>     | <b>2.317</b>     | <b>-</b>            | <b>3.741.983</b>   |
| <b>31 Aralık 2019</b>                                                                              |                  |                    |                    |                  |                    |                  |                     |                    |
| Toplam Aktifler                                                                                    | 936.845          | 4.006.003          | 2.493.065          | 3.133.671        | 7.022.692          | 2.229.336        | 1.725.196           | 21.546.808         |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | 592.535          | 8.765.426          | 2.673.240          | 3.325.832        | 3.104.299          | 1.007.676        | 2.077.800           | 21.546.808         |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                              | <b>344.310</b>   | <b>(4.759.423)</b> | <b>(180.175)</b>   | <b>(192.161)</b> | <b>3.918.393</b>   | <b>1.221.660</b> | <b>(352.604)</b>    | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>         | <b>379.336</b>     | <b>168.200</b>     | <b>61.985</b>    | <b>489.380</b>     | <b>541</b>       | <b>-</b>            | <b>1.099.442</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | -                | 4.709.201          | 1.427.269          | 322.591          | 1.190.928          | 821              | -                   | 7.650.810          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | -                | (4.329.865)        | (1.259.069)        | (260.606)        | (701.548)          | (280)            | -                   | (6.551.368)        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                         | <b>-</b>         | <b>2.457.879</b>   | <b>246.823</b>     | <b>566.093</b>   | <b>204.173</b>     | <b>4.279</b>     | <b>-</b>            | <b>3.479.247</b>   |

(\*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 521.316 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları ve Diğer Yükümlülükler kaleminin 86.672 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları ağırlıklı olarak 1-5 yıl vade diliminde gösterilmektedir.

(\*\*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve ayniyat mevcudu gibi hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*\*) Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

(\*\*\*\*) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

**Cari dönem ve önceki dönem konsolide kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:**

Grup'un 31 Mart 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,65'tir (31 Aralık 2019: %7,46'dır). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi ve bilanço dışı varlıklardaki artıştır.

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:**

|                                                                                                                                                     | 31 Mart 2020 (*) | 31 Aralık 2019 (*) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                        |                  |                    |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 22.689.650       | 21.536.223         |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | 54.947           | 55.299             |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 22.634.703       | 21.480.924         |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |                  |                    |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 580.148          | 513.049            |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 121.610          | 101.092            |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | 701.758          | 614.141            |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |                  |                    |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -                | -                  |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                | -                  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                 | -                | -                  |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |                  |                    |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 6.031.581        | 4.315.837          |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                             | -                | -                  |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 6.031.581        | 4.315.837          |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |                  |                    |
| Ana sermaye                                                                                                                                         | 1.953.018        | 1.967.889          |
| Toplam risk tutarı                                                                                                                                  | 29.368.042       | 26.410.902         |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |                  |                    |
| Kaldıraç oranı                                                                                                                                      | %6,65            | %7,46              |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ortalama vadesi 3 aya kadar olan YP mevduat ile diğer borçlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla çapraz ve faiz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TFRS 9'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla taşınan değeri 521.316 TL olan türev finansal varlıklar (31 Aralık 2019: 437.122 TL) ve 86.672 TL olan türev finansal borçlar (31 Aralık 2019: 77.913 TL) riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi sonrası 8.504 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2019: (113.354) TL gerçeğe uygun değer gideri) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

| Riskten Korunma Aracı | Riskten Korunma Konusu Kalem                                   | Maruz Kalınan Risk                                                | Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri |         | Riskten Korunma Fonları | Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net) |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                       |                                                                |                                                                   | Varlıklar                                     | Borçlar |                         |                                                               |
| Çapraz Para Swap      | Değişken faizli 3 aya kadar vadeli YP mevduat ve diğer borçlar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 520.660                                       | 73.509  | (732)                   | -                                                             |
| Faiz Swabı            | Değişken faizli 3 aya kadar vadeli YP mevduat ve diğer borçlar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 656                                           | 13.163  | (22.902)                | -                                                             |

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TFRS 9'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna aktarılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, gerçek ve tüzel kişiler adına menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

#### X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Perakende bankacılık bireysel müşteriler ve özel bankacılık segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi kurumsal bankacılık hizmetleri sağlamaktadır.

Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2019, gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

| 31 Mart 2020                                                     | Perakende Bankacılık | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine           | Diğer ve Dağıtılamayan (*) | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| Net Faiz Geliri                                                  | 23.529               | 97.121                        | 31.841           | 43.920                     | 196.411                  |
| Net Ücret Ve Komisyonlar                                         | 1.630                | 7.919                         | -                | 74                         | 9.623                    |
| Ticari Kar/Zarar                                                 | 6.268                | 795                           | 6.558            | 5.532                      | 19.153                   |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                                         | 921                  | 4.368                         | -                | 8.374                      | 13.663                   |
| <b>Faaliyet Gelirleri</b>                                        | <b>32.348</b>        | <b>110.203</b>                | <b>38.399</b>    | <b>57.900</b>              | <b>238.850</b>           |
| <b>Faaliyet ve Karşılık Giderleri (-)</b>                        | <b>25.909</b>        | <b>98.420</b>                 | <b>9.659</b>     | <b>89.151</b>              | <b>223.139</b>           |
| <b>Net Faaliyet Gelirleri</b>                                    | <b>6.439</b>         | <b>11.783</b>                 | <b>28.740</b>    | <b>(31.251)</b>            | <b>15.711</b>            |
| Temettü Gelirleri                                                | -                    | -                             | -                | -                          | -                        |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar              | -                    | -                             | -                | -                          | -                        |
| <b>Vergi Öncesi Kâr</b>                                          | <b>6.439</b>         | <b>11.783</b>                 | <b>28.740</b>    | <b>(31.251)</b>            | <b>15.711</b>            |
| Vergi Karşılığı (-)                                              | 1.417                | 2.579                         | 6.323            | (7.004)                    | 3.315                    |
| <b>Net Kâr/Zarar</b>                                             | <b>5.022</b>         | <b>9.204</b>                  | <b>22.417</b>    | <b>(24.247)</b>            | <b>12.396</b>            |
| Bölüm Varlıkları                                                 | 1.695.636            | 14.284.276                    | 3.970.065        | 3.511.533                  | 23.461.510               |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                    | -                             | -                | -                          | -                        |
| Dağıtılmamış Varlıklar                                           | -                    | -                             | -                | 884.493                    | 884.493                  |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                          | <b>1.695.636</b>     | <b>14.284.276</b>             | <b>3.970.065</b> | <b>4.396.026</b>           | <b>24.346.003</b>        |
| Bölüm Yükümlülükleri                                             | 8.878.839            | 3.827.597                     | 5.780.064        | 3.922.381                  | 22.408.881               |
| Dağıtılamayan Yükümlülükler                                      | -                    | -                             | -                | 1.937.122                  | 1.937.122                |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                      | <b>8.878.839</b>     | <b>3.827.597</b>              | <b>5.780.064</b> | <b>5.859.503</b>           | <b>24.346.003</b>        |

(\*) Diğer faaliyetler, Ana Ortaklık Banka'nın dağıtılamayan kalemleri ile bağlı ortaklıkları olarak konsolide edilen Burgan Finansal Kiralama A.Ş., Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve bağlı ortaklığı Burgan Wealth Limited Dubai tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

**BURGAN BANK A.Ş.****31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

|                                                                  | <b>Perakende<br/>Bankacılık</b> | <b>Kurumsal ve Ticari<br/>Bankacılık</b> | <b>Hazine</b>    | <b>Diğer ve<br/>Dağıtılamayan (*)</b> | <b>Grup'un<br/>Toplam<br/>Faaliyeti</b> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>31 Mart 2019</b>                                              |                                 |                                          |                  |                                       |                                         |
| Net Faiz Geliri                                                  | 32.719                          | 135.079                                  | (3.698)          | 30.524                                | 194.624                                 |
| Net Ücret Ve Komisyonlar                                         | 1.018                           | 8.816                                    | -                | (916)                                 | 8.918                                   |
| Ticari Kar/Zarar                                                 | 3.055                           | 834                                      | 14.863           | 1.812                                 | 20.564                                  |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                                         | 407                             | 3.416                                    | -                | 5.598                                 | 9.421                                   |
| <b>Faaliyet Gelirleri</b>                                        | <b>37.199</b>                   | <b>148.145</b>                           | <b>11.165</b>    | <b>37.018</b>                         | <b>233.527</b>                          |
| <b>Faaliyet ve Karşılık Giderleri (-)</b>                        | <b>28.180</b>                   | <b>82.100</b>                            | <b>8.840</b>     | <b>73.002</b>                         | <b>192.122</b>                          |
| <b>Net Faaliyet Gelirleri</b>                                    | <b>9.019</b>                    | <b>66.045</b>                            | <b>2.325</b>     | <b>(35.984)</b>                       | <b>41.405</b>                           |
| Temettü Gelirleri                                                | -                               | -                                        | -                | 2.762                                 | 2.762                                   |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar              | -                               | -                                        | -                | -                                     | -                                       |
| <b>Vergi Öncesi Kâr</b>                                          | <b>9.019</b>                    | <b>66.045</b>                            | <b>2.325</b>     | <b>(33.222)</b>                       | <b>44.167</b>                           |
| Vergi Karşılığı (-)                                              | 1.984                           | 14.530                                   | 512              | (7.951)                               | 9.075                                   |
| <b>Net Kâr/Zarar</b>                                             | <b>7.035</b>                    | <b>51.515</b>                            | <b>1.813</b>     | <b>(25.271)</b>                       | <b>35.092</b>                           |
| <b>31 Aralık 2019</b>                                            |                                 |                                          |                  |                                       |                                         |
| Bölüm Varlıkları                                                 | 1.531.640                       | 12.784.757                               | 3.259.495        | 3.177.963                             | 20.753.855                              |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                               | -                                        | -                | -                                     | 0                                       |
| Dağıtılmamış Varlıklar                                           | -                               | -                                        | -                | 792.953                               | 792.953                                 |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                          | <b>1.531.640</b>                | <b>12.784.757</b>                        | <b>3.259.495</b> | <b>3.970.916</b>                      | <b>21.546.808</b>                       |
| Bölüm Yükümlülükleri                                             | 7.900.248                       | 3.248.989                                | 4.793.910        | 3.684.386                             | 19.627.533                              |
| Dağıtılamayan Yükümlülükler                                      | -                               | -                                        | -                | 1.919.275                             | 1.919.275                               |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                      | <b>7.900.248</b>                | <b>3.248.989</b>                         | <b>4.793.910</b> | <b>5.603.661</b>                      | <b>21.546.808</b>                       |

(\*) Diğer faaliyetler, Ana Ortaklık Banka'nın dağıtılamayan kalemleri ile bağlı ortaklıkları olarak konsolide edilen Burgan Finansal Kiralama A.Ş., Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve bağlı ortaklığı Burgan Wealth Limited Dubai tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

|                    | 31 Mart 2020   |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|--------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                    | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kasa/Efektif       | 20.458         | 147.192          | 16.388         | 126.008          |
| T.C.Merkez Bankası | 90.119         | 2.378.301        | 156.249        | 1.864.017        |
| Diğer              | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>      | <b>110.577</b> | <b>2.525.493</b> | <b>172.637</b> | <b>1.990.025</b> |

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

|                              | 31 Mart 2020  |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|------------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | TP            | YP               | TP             | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 90.119        | 857.173          | 156.249        | 771.221          |
| Vadeli Serbest Hesap         | -             | 144.214          | -              | -                |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -             | 1.376.914        | -              | 1.092.796        |
| <b>Toplam</b>                | <b>90.119</b> | <b>2.378.301</b> | <b>156.249</b> | <b>1.864.017</b> |

**3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 19 Eylül 2019’dan itibaren Yabancı para olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir. Türk Lirası zorunlu karşılıklara ise TCMB’nin, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesini sağlayan bankalara faiz ödenmektedir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:**

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlıklar 142 TL (31 Aralık 2019: 150 TL)'dir.

2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**c. Bankalara ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Mart 2020   |                | 31 Aralık 2019 |               |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                            | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Bankalar                   |                |                |                |               |
| Yurtiçi                    | 393.288        | 23.626         | 541.238        | 4.451         |
| Yurtdışı                   | -              | 753.556        | -              | 29.016        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>393.288</b> | <b>777.182</b> | <b>541.238</b> | <b>33.467</b> |

**d. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 221.809 TL (31 Aralık 2019: 203.247 TL)'dir.

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 8.579 TL'dir (31 Aralık 2019: 11.651 TL).

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

|                            | 31 Mart 2020   | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 258.103        | 323.080        |
| Borsada İşlem Gören        | 258.103        | 323.080        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Hisse Senetleri            | 16.437         | 15.597         |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 16.437         | 15.597         |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 6.269          | 2.352          |
| <b>Toplam</b>              | <b>268.271</b> | <b>336.325</b> |

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

##### e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

|                                             | 31 Mart 2020 |               | 31 Aralık 2019 |               |
|---------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
|                                             | Nakdi        | Gayrinakdi    | Nakdi          | Gayrinakdi    |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -            | 44.250        | -              | 35.560        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -            | 44.250        | -              | 35.560        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -            | -             | -              | -             |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -            | -             | -              | -             |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 4.590        | -             | 4.227          | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>4.590</b> | <b>44.250</b> | <b>4.227</b>   | <b>35.560</b> |

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

i.

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler (*) | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                                 | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                                 |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 11.453.511                      | 1.745.956                                      | 1.276.854                        | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                               | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | 532.765                         | 46.995                                         | 8.002                            | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                               | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 663.405                         | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 445.378                         | 24.445                                         | 13.242                           | -                 |
| Kredi Kartları               | -                               | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 9.811.963                       | 1.674.516                                      | 1.255.610                        | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                               | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar (**)         | 2.048.637                       | 247.757                                        | 593.441                          | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>13.502.148</b>               | <b>1.993.713</b>                               | <b>1.870.295</b>                 | <b>-</b>          |

(\*) Standart nitelikli krediler Burgan Yatırım'ın müşterilerine verdiği kredilerini de içermektedir.

(\*\*) Diğer alacaklar, Burgan Finansal Kiralama'nın kiralama alacaklarını içermektedir.

ii.

|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Genel karşılıklar</b>          | <b>70.978</b>               | <b>637.584</b>            |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 70.978                      | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | 637.584                   |

(\*) Gayrinakdi kredi karşılıkları ile finansal kiralama alacakları karşılıkları tabloya dahil edilmiştir.

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

#### 3. 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>29.956</b> | <b>437.553</b>      | <b>467.509</b> |
| Konut Kredisi                                  | -             | 69.226              | 69.226         |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | 8.829               | 8.829          |
| İhtiyaç Kredisi                                | 29.956        | 359.498             | 389.454        |
| Diğer                                          | -             | -                   | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -             | -                   | -              |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -              |
| Diğer                                          | -             | -                   | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -             | <b>5.494</b>        | <b>5.494</b>   |
| Konut Kredisi                                  | -             | 5.312               | 5.312          |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | 182                 | 182            |
| Diğer                                          | -             | -                   | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | -             | -                   | -              |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -              |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | -             | -                   | -              |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -              |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -              |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>629</b>    | <b>3.961</b>        | <b>4.590</b>   |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | 629           | 3.961               | 4.590          |
| Diğer                                          | -             | -                   | -              |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -             | -                   | -              |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -              |
| Diğer                                          | -             | -                   | -              |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -             | -                   | -              |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -              |
| Diğer                                          | -             | -                   | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | -             | -                   | -              |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -              |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | -             | -                   | -              |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -              |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>5.472</b>  | -                   | <b>5.472</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -             | -                   | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>36.057</b> | <b>447.008</b>      | <b>483.065</b> |

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### 4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

|                                                | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|------------------------------------------------|---------------|---------------------|------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>74.293</b> | <b>1.335.085</b>    | <b>1.409.378</b> |
| İşyeri Kredileri                               | -             | -                   | -                |
| Taşıt Kredileri                                | -             | 1.362               | 1.362            |
| İhtiyaç Kredileri                              | 74.293        | 1.333.723           | 1.408.016        |
| Diğer                                          | -             | -                   | -                |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>      | <b>177.456</b>      | <b>177.456</b>   |
| İşyeri Kredileri                               | -             | -                   | -                |
| Taşıt Kredileri                                | -             | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredileri                              | -             | 177.456             | 177.456          |
| Diğer                                          | -             | -                   | -                |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>5.118</b>  | <b>6.476.072</b>    | <b>6.481.190</b> |
| İşyeri Kredileri                               | -             | -                   | -                |
| Taşıt Kredileri                                | -             | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredileri                              | 5.118         | 6.476.072           | 6.481.190        |
| Diğer                                          | -             | -                   | -                |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -                |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -                |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -                |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -                |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>705</b>    | <b>-</b>            | <b>705</b>       |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>80.116</b> | <b>7.988.613</b>    | <b>8.068.729</b> |

#### 5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (\*):

|               | 31 Mart 2020      | 31 Aralık 2019    |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu          | 140.337           | 129.080           |
| Özel          | 17.225.819        | 15.485.239        |
| <b>Toplam</b> | <b>17.366.156</b> | <b>15.614.319</b> |

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

#### 6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (\*):

|                   | 31 Mart 2020      | 31 Aralık 2019    |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 17.358.395        | 15.607.499        |
| Yurtdışı Krediler | 7.761             | 6.820             |
| <b>Toplam</b>     | <b>17.366.156</b> | <b>15.614.319</b> |

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

#### 7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**BURGAN BANK A.Ş.****31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar (\*) :**

|                                                | <b>31 Mart 2020</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
|------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 20.943              | 49.369                |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 128.358             | 115.215               |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 195.866             | 162.331               |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>345.167</b>      | <b>326.915</b>        |

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar için ayrılan özel karşılıklar”ı içermektedir.

**9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

- i. Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                     | <b>III. Grup</b>        | <b>IV. Grup</b>        | <b>V. Grup</b>             |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------------|
|                                     | <b>Tahsil İmkânı</b>    | <b>Tahsili Şüpheli</b> | <b>Zarar Niteliğindeki</b> |
|                                     | <b>Sınırlı Krediler</b> | <b>Krediler</b>        | <b>Krediler</b>            |
| <b>31 Mart 2020</b>                 |                         |                        |                            |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | -                       | -                      | -                          |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | -                       | 2.303                  | 8.984                      |
| <b>31 Aralık 2019</b>               |                         |                        |                            |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | -                       | -                      | -                          |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | 1.028                   | 1.963                  | 8.201                      |

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (\*) :

|                                            | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|--------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                            | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>201.830</b>                 | <b>334.836</b>           | <b>656.106</b>               |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 47.360                         | 8.870                    | 21.415                       |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 581                            | 120.709                  | 50.868                       |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 120.709                        | 50.868                   | -                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 22.054                         | 9.599                    | 38.663                       |
| Kayıttan Düşülen (-)                       | -                              | -                        | -                            |
| Satılan (-)                                | -                              | -                        | -                            |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                              | -                        | -                            |
| Bireysel Krediler                          | -                              | -                        | -                            |
| Kredi Kartları                             | -                              | -                        | -                            |
| Diğer                                      | -                              | -                        | -                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>107.008</b>                 | <b>403.948</b>           | <b>689.726</b>               |
| <b>Karşılık (-)</b>                        | <b>20.943</b>                  | <b>128.358</b>           | <b>195.866</b>               |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>86.065</b>                  | <b>275.590</b>           | <b>493.860</b>               |

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler (\*) :

|                                 | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                 | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>31 Mart 2020</b>             |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 63.507                         | 132.261                  | 234.029                      |
| Karşılık Tutarı (-)             | 13.746                         | 49.943                   | 89.843                       |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>49.761</b>                  | <b>82.318</b>            | <b>144.186</b>               |
| <b>31 Aralık 2019</b>           |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 119.529                        | 95.434                   | 231.067                      |
| Karşılık Tutarı (-)             | 35.899                         | 39.551                   | 67.835                       |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>83.630</b>                  | <b>55.883</b>            | <b>163.232</b>               |

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

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

|                                                     | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                     | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>31 Mart 2020</b>                                 |                                |                          |                              |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | <b>86.065</b>                  | <b>275.590</b>           | <b>493.860</b>               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 46.409                         | 347.413                  | 567.582                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 10.874                         | 118.612                  | 159.567                      |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 35.535                         | 228.801                  | 408.015                      |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                               | 60.599                         | 56.535                   | 122.144                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 10.069                         | 9.746                    | 36.299                       |
| Diğer Krediler (Net)                                | 50.530                         | 46.789                   | 85.845                       |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | <b>152.461</b>                 | <b>219.621</b>           | <b>493.775</b>               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 110.211                        | 300.585                  | 536.348                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 33.942                         | 107.190                  | 135.451                      |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 76.269                         | 193.395                  | 400.897                      |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                               | 91.619                         | 34.251                   | 119.758                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 15.427                         | 8.025                    | 26.880                       |
| Diğer Krediler (Net)                                | 76.192                         | 26.226                   | 92.878                       |

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Aktiften silme işlemleri yasal mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

- f. TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

|                                                         | III. Grup:<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                 | <b>992</b>                                      | <b>40.506</b>                            | <b>37.485</b>                              |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile<br>Değerleme Farkları | 1.330                                           | 62.069                                   | 67.389                                     |
| Karşılık Tutarı (-)                                     | 338                                             | 21.563                                   | 29.904                                     |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                               | <b>11.282</b>                                   | <b>34.873</b>                            | <b>34.259</b>                              |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile<br>Değerleme Farkları | 17.656                                          | 55.354                                   | 56.507                                     |
| Karşılık Tutarı (-)                                     | 6.374                                           | 20.481                                   | 22.248                                     |

- g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

|                                   | 31 Mart 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                |
|-----------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
|                                   | TL           | YP             | TL             | YP             |
| Bono                              | -            | -              | -              | -              |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | -            | 268.617        | -              | 247.227        |
| Diğer                             | -            | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>-</b>     | <b>268.617</b> | <b>-</b>       | <b>247.227</b> |

2. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

|                                   | 31 Mart 2020 |               | 31 Aralık 2019 |          |
|-----------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------|
|                                   | TL           | YP            | TL             | YP       |
| Bono                              | -            | -             | -              | -        |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | -            | 17.046        | -              | -        |
| Diğer                             | -            | -             | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>-</b>     | <b>17.046</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> |

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

|                                | 31 Mart 2020   | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili                 | 285.663        | 262.923        |
| Hazine Bonosu                  | -              | -              |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>285.663</b> | <b>262.923</b> |

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Mart 2020   | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 285.663        | 262.923        |
| Borsada İşlem Gören        | 285.663        | 262.923        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>285.663</b> | <b>262.923</b> |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

|                                                | 31 Mart 2020   | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 262.923        | 236.801        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 22.740         | 26.122         |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | -              | -              |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar      | -              | -              |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>285.663</b> | <b>262.923</b> |

**h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Aşağıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|   | Ünvanı                                                     | Adres(Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı,<br>Farklıysa Oy Oranı (%) | Diğer Ortakların<br>Pay Oranı (%) |
|---|------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Burgan Finansal Kiralama A.Ş.                              | İstanbul/Türkiye  | 99,99                                         | 0,01                              |
|   | Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.<br>Ve Bağlı Ortaklığı; | İstanbul/Türkiye  | 100,00                                        | -                                 |
| 2 | - Burgan Wealth Limited Dubai                              | Dubai/BAE         | 100,00                                        | -                                 |

(\*) Burgan Yatırım'ın bağlı ortaklığı olan Burgan Wealth Limited şirketinin Yönetim Kurulu 10 Ekim 2018 tarihinde şirketin tasfiyesine başlamak amacıyla Dubai Finansal Hizmetler Kurumu'na (DFSA) başvurarak lisansının iptal edilmesini talep etmiş olup, 20 Kasım 2018 tarihinde lisans iptali onaylanmıştır ve şirketin tasfiye süreci devam etmektedir.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

5. 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 | Gerçekleşen Uygun Değer |
|-------|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1     | 3.454.765     | 382.819  | 204.055              | 78.127         | -                      | 6.543                 | (2.995)                 | -                       |
| 2 (*) | 172.865       | 149.094  | 2.543                | 4.338          | 5                      | 1.760                 | 803                     | -                       |

(\*) Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve bağlı ortaklığı Burgan Wealth Limited Dubai'nin konsolide edilmiş tutarlarıdır.

6. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                              | 31 Mart 2020   | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                     | <b>523.728</b> | <b>381.091</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                  | <b>8.100</b>   | <b>142.637</b> |
| Alışlar                                      | -              | 100.000        |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri            | -              | -              |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                 | 8.303          | 61.683         |
| Satışlar                                     | -              | -              |
| Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)       | (203)          | (19.046)       |
| Değer Azalma Karşılıkları                    | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                     | <b>531.828</b> | <b>523.728</b> |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                   | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)</b> | <b>%99,99</b>  | <b>%99,99</b>  |

(\*) Konsolidasyon işlemleri öncesi verileri içermektedir.

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

| Bağlı Ortaklıklar            | 31 Mart 2020   | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar                     | -              | -              |
| Sigorta Şirketleri           | -              | -              |
| Faktoring Şirketleri         | -              | -              |
| Leasing Şirketleri           | 439.863        | 453.279        |
| Finansman Şirketleri         | -              | -              |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 91.965         | 70.449         |
| <b>Toplam</b>                | <b>531.828</b> | <b>523.728</b> |

(\*) Konsolidasyon işlemleri öncesi verileri içermektedir.

8. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

|               | 31 Mart 2020     |                  | 31 Aralık 2019   |                  |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | Brüt             | Net              | Brüt             | Net              |
| 1 Yılda Az    | 1.099.091        | 942.140          | 898.754          | 679.943          |
| 1-4 Yıl Arası | 1.765.104        | 1.442.899        | 1.981.806        | 1.493.095        |
| 4 Yılda Fazla | 910.228          | 744.074          | 698.379          | 770.093          |
| <b>Toplam</b> | <b>3.774.423</b> | <b>3.129.113</b> | <b>3.578.939</b> | <b>2.943.131</b> |

### l. Türev Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

#### 1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kısmı:

|                   | 31 Mart 2020   |                | 31 Aralık 2019 |               |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                   | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 15.765         | 561            | 10.508         | 939           |
| Swap İşlemleri    | 95.401         | 150.960        | 112.328        | 69.496        |
| Futures İşlemleri | 67             | -              | 2              | -             |
| Opsiyonlar        | 664            | 13.757         | 317            | 3.561         |
| Diğer             | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>111.897</b> | <b>165.278</b> | <b>123.155</b> | <b>73.996</b> |

#### 2. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı:

|                                                    | 31 Mart 2020   |              | 31 Aralık 2019 |              |
|----------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                                    | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı       | -              | -            | -              | -            |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                | 515.433        | 5.883        | 432.335        | 4.787        |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -              | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>515.433</b> | <b>5.883</b> | <b>432.335</b> | <b>4.787</b> |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Grup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 196.905 TL (31 Aralık 2019: 158.801 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 129.660 TL (31 Aralık 2019: 92.957 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü şirket bazında netleştirdikten sonra 67.245 TL net ertelenmiş vergi varlığını (31 Aralık 2019: 65.844 TL net ertelenmiş vergi varlığı) finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                    | Birikmiş Geçici Farklar |                | Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri |                |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|
|                                                                    | 31 Mart 2020            | 31 Aralık 2019 | 31 Mart 2020                          | 31 Aralık 2019 |
| Taşınan Mali Zarar                                                 | 8.475                   | -              | 1.865                                 | -              |
| Dava Karşılıkları                                                  | 119.476                 | 14.170         | 26.285                                | 3.117          |
| Genel Karşılıklar ve Diğer Karşılıklar                             | 666.853                 | 592.599        | 146.708                               | 130.372        |
| Çalışan Hakları Karşılığı                                          | 26.471                  | 26.178         | 5.824                                 | 5.759          |
| Kazanılmamış Gelirler                                              | 30.504                  | 58.504         | 6.711                                 | 12.871         |
| Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark | 3.453                   | 37.427         | 3.320                                 | 554            |
| Diğer                                                              | 28.147                  | 27.860         | 6.192                                 | 6.128          |
| <b>Ertelenen Vergi Varlıkları</b>                                  | <b>883.379</b>          | <b>756.738</b> | <b>196.905</b>                        | <b>158.801</b> |
| Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark | 8.546                   | 17.442         | 1.887                                 | 3.840          |
| Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı                             | 566.637                 | 396.852        | 124.660                               | 87.307         |
| Diğer                                                              | 14.152                  | 8.221          | 3.113                                 | 1.810          |
| <b>Ertelenen Vergi Yükümlülükleri</b>                              | <b>589.335</b>          | <b>422.515</b> | <b>129.660</b>                        | <b>92.957</b>  |
| <b>Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlülükleri) (Net)</b>               |                         |                | <b>67.245</b>                         | <b>65.844</b>  |

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                        | 31 Mart 2020  | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>1 Ocak itibarıyla bakiye</b>                        | <b>65.844</b> | <b>16.757</b>  |
| Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri), net          | 2.993         | 23.435         |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, net | (1.592)       | 25.652         |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                             | <b>67.245</b> | <b>65.844</b>  |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Grup’un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 456.529 TL (31 Aralık 2019: 409.415 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

|                                    | 31 Mart 2020   | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Önceki Dönem</b>                |                |                |
| Maliyet                            | 409.843        | 113.895        |
| Birikmiş Amortisman (-)            | 428            | 510            |
| <b>Net Defter Değeri</b>           | <b>409.415</b> | <b>113.385</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                  |                |                |
| Dönem Başı Net Defter Değeri       | 409.415        | 113.385        |
| İktisap Edilenler                  | 67.794         | 332.839        |
| Elden Çıkarılanlar (-), net        | 20.389         | 35.370         |
| Değer Düşüşü (-)                   | 291            | 1.439          |
| Amortisman Bedeli (-)              | -              | -              |
| Dönem Sonu Maliyet                 | 456.948        | 409.843        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 419            | 428            |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>   | <b>456.529</b> | <b>409.415</b> |

**p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 365.387 TL (31 Aralık 2019: 220.030 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

##### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### i. 31 Mart 2020:

|                              | Vadesiz        | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar   | 1 - 3 Ay         | 3 - 6 Ay       | 6 Ay -<br>1 Yıl | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
|------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı            | 54.675         | -                | 512.360          | 2.494.246        | 30.983         | 23.637          | 276.690          | 43                   | 3.392.634         |
| Döviz Tevdiat Hesabı         | 525.391        | -                | 1.208.974        | 6.821.665        | 160.193        | 89.685          | 61.421           | -                    | 8.867.329         |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler  | 509.456        | -                | 1.201.664        | 6.768.876        | 157.123        | 85.326          | 54.223           | -                    | 8.776.668         |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 15.935         | -                | 7.310            | 52.789           | 3.070          | 4.359           | 7.198            | -                    | 90.661            |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı    | 19.524         | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | 19.524            |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı   | 77.761         | -                | 46.073           | 193.102          | 5.646          | 51.533          | 124              | -                    | 374.239           |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı    | 2.851          | -                | 3.413            | 42.333           | -              | 319             | -                | -                    | 48.916            |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı   | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| Bankalar Mevduatı            | 22.532         | -                | -                | 57.779           | -              | -               | -                | -                    | 80.311            |
| T.C. Merkez Bankası          | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| Yurtiçi Bankalar             | 373            | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | 373               |
| Yurtdışı Bankalar            | 22.159         | -                | -                | 57.779           | -              | -               | -                | -                    | 79.938            |
| Katılım Bankaları            | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| Diğer                        | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>702.734</b> | <b>-</b>         | <b>1.770.820</b> | <b>9.609.125</b> | <b>196.822</b> | <b>165.174</b>  | <b>338.235</b>   | <b>43</b>            | <b>12.782.953</b> |

##### ii. 31 Aralık 2019:

|                              | Vadesiz        | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar   | 1 - 3 Ay         | 3 - 6 Ay       | 6 Ay -<br>1 Yıl | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
|------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı            | 49.770         | -                | 439.397          | 2.225.553        | 15.482         | 67.162          | 282.974          | 40                   | 3.080.378         |
| Döviz Tevdiat Hesabı         | 380.732        | -                | 722.709          | 6.163.650        | 149.637        | 78.931          | 61.293           | -                    | 7.556.952         |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler  | 361.783        | -                | 702.950          | 6.078.883        | 147.360        | 75.909          | 54.677           | -                    | 7.421.562         |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 18.949         | -                | 19.759           | 84.767           | 2.277          | 3.022           | 6.616            | -                    | 135.390           |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı    | 43.782         | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | 43.782            |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı   | 93.533         | -                | 103.879          | 188.649          | 11.428         | 54.188          | 146              | -                    | 451.823           |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı    | 2.213          | -                | 4.046            | 43.871           | -              | -               | -                | -                    | 50.130            |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı   | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| Bankalar Mevduatı            | 20.910         | -                | 148.507          | 53.383           | -              | -               | -                | -                    | 222.800           |
| T.C. Merkez Bankası          | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| Yurtiçi Bankalar             | 344            | -                | 148.507          | -                | -              | -               | -                | -                    | 148.851           |
| Yurtdışı Bankalar            | 20.566         | -                | -                | 53.383           | -              | -               | -                | -                    | 73.949            |
| Katılım Bankaları            | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| Diğer                        | -              | -                | -                | -                | -              | -               | -                | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>590.940</b> | <b>-</b>         | <b>1.418.538</b> | <b>8.675.106</b> | <b>176.547</b> | <b>200.281</b>  | <b>344.413</b>   | <b>40</b>            | <b>11.405.865</b> |

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

##### 2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

##### i. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı                                                                              | Sigorta Kapsamında Bulunan |                  | Sigorta Limitini Aşan |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                                                                                                | 31 Mart 2020               | 31 Aralık 2019   | 31 Mart 2020          | 31 Aralık 2019   |
| Tasarruf Mevduatı                                                                              | 1.284.221                  | 1.268.116        | 2.108.413             | 1.812.262        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                                          | 586.208                    | 622.528          | 4.546.186             | 3.996.749        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ H.                                                       | -                          | -                | -                     | -                |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar                        | -                          | -                | -                     | -                |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                          | -                | -                     | -                |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>1.870.429</b>           | <b>1.890.644</b> | <b>6.654.599</b>      | <b>5.809.011</b> |

##### ii. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi yurtiçinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

##### 3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|                                                                                                                                                                       | 31 Mart 2020  | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                  | -             | -              |
| 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 Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 14.046        | 10.890         |
| 26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                 | -             | -              |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                         | <b>14.046</b> | <b>10.890</b>  |

##### b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülöklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:****1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

|                                      | 31 Mart 2020   |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                      | TP             | YP               | TP             | YP               |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -                | -              | -                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 319.941        | 559.119          | 212.492        | 336.008          |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -              | 5.301.594        | 16.287         | 4.485.343        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>319.941</b> | <b>5.860.713</b> | <b>228.779</b> | <b>4.821.351</b> |

**2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

|                     | 31 Mart 2020   |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 132.822        | 1.774.110        | 103.779        | 1.229.361        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 187.119        | 4.086.603        | 125.000        | 3.591.990        |
| <b>Toplam</b>       | <b>319.941</b> | <b>5.860.713</b> | <b>228.779</b> | <b>4.821.351</b> |

**3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

Grup'un temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %1,6'sı (31 Aralık 2019: %1,4) Grup'un dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Bunun yanında alınan sermaye benzeri ve diğer kredilerin %66,6'sı (31 Aralık 2019: %75,4) Grup'un dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

**d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**e. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 727.490 TL (31 Aralık 2019: 687.272 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

##### f. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

|                | 31 Mart 2020   |                | 31 Aralık 2019 |                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                | Brüt           | Net            | Brüt           | Net            |
| 1 Yıldan Az    | 12.623         | 9.925          | 8.892          | 6.288          |
| 1-4 Yıl Arası  | 10.588         | 9.084          | 15.023         | 13.162         |
| 4 Yıldan Fazla | 134.060        | 110.093        | 123.731        | 99.518         |
| <b>Toplam</b>  | <b>157.271</b> | <b>129.102</b> | <b>147.646</b> | <b>118.968</b> |

##### g. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

##### 1. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım:

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 31 Mart 2020  |                | 31 Aralık 2019 |               |
|------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
|                                          | TP            | YP             | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler                          | 25.065        | 5.510          | 6.963          | 1.247         |
| Swap İşlemleri                           | 37.665        | 94.539         | 47.041         | 87.983        |
| Futures İşlemleri                        | 6             | -              | 10             | -             |
| Opsiyonlar                               | 10            | 14.862         | 18             | 3.319         |
| Diğer                                    | -             | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                            | <b>62.746</b> | <b>114.911</b> | <b>54.032</b>  | <b>92.549</b> |

##### 2. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım:

|                                                    | 31 Mart 2020  |               | 31 Aralık 2019 |               |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                    | TP            | YP            | TP             | YP            |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı       | -             | -             | -              | -             |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                | 72.427        | 14.245        | 66.656         | 11.257        |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -             | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>72.427</b> | <b>14.245</b> | <b>66.656</b>  | <b>11.257</b> |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****h. Karşılıklara ilişkin bilgiler:****1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren 6.730,15 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

|                                     | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------|--------------|----------------|
| İskonto Oranı (%)                   | 3,26         | 3,26           |
| Maaş Artış Oranı (%)                | 8,50         | 8,50           |
| Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl) | 11,60        | 11,60          |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                            | 31 Mart 2020  | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 19.641        | 14.517         |
| Cari hizmet maliyeti       | 1.924         | 2.875          |
| Faiz maliyeti              | -             | 1.926          |
| Azaltmalar ve ödemeler     | -             | 578            |
| Aktüeryal kayıp/kazanç     | -             | 2.646          |
| Ödenen tazminatlar (-)     | 483           | 2.901          |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b> | <b>21.082</b> | <b>19.641</b>  |

Grup'un ayrıca 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 17.573 TL (31 Aralık 2019: 33.099 TL) tutarında izin ve personele ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****2. Diğer Karşılıklar:****i. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmiş olup döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**ii. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

Grubun diğer karşılıkları altında 15.002 TL (31 Aralık 2019: 14.170 TL) tutarında dava karşılığı, 21.648 TL (31 Aralık 2019: 24.141 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve taahhütler karşılıkları bulunmaktadır. Cari dönemde 170 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarında muhtelif alacak karşılığı bulunmaktadır.

**i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 6.051 TL’dir. (31 Aralık 2019: 10.459 TL).

**2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|                                   | <b>31 Mart 2020</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 6.051               | 10.459                |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 8.964               | 10.601                |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 283                 | 76                    |
| BSMV                              | 4.544               | 8.451                 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 365                 | 241                   |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 881                 | 574                   |
| Diğer                             | 4.523               | 6.156                 |
| <b>Toplam</b>                     | <b>25.611</b>       | <b>36.558</b>         |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****3. Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | <b>31 Mart 2020</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
|------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 1.940               | 1.620                 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 2.178               | 1.825                 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -                   | -                     |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -                   | -                     |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -                   | -                     |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -                   | -                     |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 123                 | 103                   |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 247                 | 208                   |
| Diğer                                          | 251                 | -                     |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4.739</b>        | <b>3.756</b>          |

**4. Ertelenmiş vergi varlığına/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:**

Grup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 196.905 TL (31 Aralık 2019: 158.801 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 129.660 TL (31 Aralık 2019: 92.957 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü şirket bazında netleştirdikten sonra 67.245 TL net ertelenmiş vergi varlığını (31 Aralık 2019: 65.844 TL net ertelenmiş vergi varlığı) finansal tablolarına yansıtmıştır.

**j. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****k. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

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

| Temin Eden Kuruluş                    | Tutar           | Açılış Tarihi | Vade          | Faiz Oranı (%) |
|---------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
| Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar) | USD 150.000.000 | 6 Aralık 2013 | 4 Aralık 2023 | LIBOR+3,75     |
| Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar) | USD 150.000.000 | 30 Mart 2016  | 30 Mart 2026  | LIBOR+3,75     |

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

|                              | 31 Mart 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|------------------------------|--------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | TP           | YP               | TP             | YP               |
| Yurtiçi Bankalardan          | -            | -                | -              | -                |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan  | -            | -                | -              | -                |
| Yurtdışı Bankalardan         | -            | 1.987.302        | -              | 1.797.925        |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | -            | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                | -            | <b>1.987.302</b> | -              | <b>1.797.925</b> |

|                                                                          | 31 Mart 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                          | TP           | YP               | TP             | YP               |
| <b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b> | -            | -                | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -            | -                | -              | -                |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | -            | -                | -              | -                |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>     | -            | 1.987.302        | -              | 1.797.925        |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -            | 1.987.302        | -              | 1.797.925        |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | -            | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                                                            | -            | <b>1.987.302</b> | -              | <b>1.797.925</b> |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

|                                  | <b>31 Mart 2020</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 1.535.000           | 1.535.000             |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -                   | -                     |

**2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

| <b>Sermaye Sistemi</b> | <b>Ödenmiş Sermaye</b> | <b>Tavan</b> |
|------------------------|------------------------|--------------|
| Kayıtlı Sermaye        | 1.535.000              | 4.000.000    |

**3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**6. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının 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 ve bağlı ortaklıkları tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

**8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:**

|                                                                                               | 31 Mart 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                               | TP           | YP             | TP             | YP             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -            | -              | -              | -              |
| Değerleme Farkı                                                                               | 4.445        | (4.145)        | 5.674          | (2.321)        |
| Kur Farkı                                                                                     | -            | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>4.445</b> | <b>(4.145)</b> | <b>5.674</b>   | <b>(2.321)</b> |

**9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|                                                                                              | 31 Mart 2020 |    | 31 Aralık 2019 |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----|----------------|----|
|                                                                                              | TP           | YP | TP             | YP |
| Menkuller                                                                                    | -            | -  | -              | -  |
| Gayrimenkuller                                                                               | 20.713       | -  | 20.713         | -  |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları (*) | 1.413        | -  | 1.413          | -  |

(\*) Diğer sermaye yedekleri kaleminde sınıflandırılmıştır.

**10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; TMS 27 Standardı etkilerini de içeren 2019 yılı karı olan 138.554 TL dağıtılmayarak, yedek akçelere aktarılmıştır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

|                                               | <b>31 Mart 2020</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
|-----------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Vadeli döviz alım-satım taahhütleri           | 1.153.647           | 174.661               |
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü   | 158.249             | 71.731                |
| Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri         | 144.214             | -                     |
| Çek yaprakları için ödeme taahhüdü            | 69.918              | 71.523                |
| Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri | 17.696              | 31.061                |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>1.543.724</b>    | <b>348.976</b>        |

**2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

**i. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

|                       | <b>31 Mart 2020</b> | <b>31 Aralık 2019</b> |
|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| Teminat mektupları    | 1.992.846           | 1.800.732             |
| Diğer garantiler      | 1.016.932           | 839.294               |
| Akreditifler          | 555.900             | 624.297               |
| Banka kabul kredileri | 176.305             | 214.924               |
| <b>Toplam</b>         | <b>3.741.983</b>    | <b>3.479.247</b>      |

**ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

|                                       | <b>31 Mart 2020</b> |                  | <b>31 Aralık 2019</b> |                  |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                                       | <b>TP</b>           | <b>YP</b>        | <b>TP</b>             | <b>YP</b>        |
| Kesin Teminat Mektupları              | 570.973             | 516.970          | 600.097               | 485.135          |
| Geçici Teminat Mektupları             | 20.175              | 5.088            | 90.696                | 4.664            |
| Avans Teminat Mektupları              | 8.294               | 330.388          | 8.294                 | 287.252          |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 31.727              | 76.181           | 32.342                | 70.385           |
| Diğer Teminat Mektupları              | 89.997              | 343.053          | 23.476                | 198.391          |
| <b>Toplam</b>                         | <b>721.166</b>      | <b>1.271.680</b> | <b>754.905</b>        | <b>1.045.827</b> |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****3. i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

|                                                                | 31 Mart 2020     | 31 Aralık 2019   |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 1.432.008        | 1.043.071        |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | -                | -                |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 1.432.008        | 1.043.071        |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 2.309.975        | 2.436.176        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>3.741.983</b> | <b>3.479.247</b> |

**ii. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem (*)                             | I inci Grup    |                  | II nci Grup   |                |
|--------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|
|                                            | TP             | YP               | TP            | YP             |
| Teminat Mektupları                         | 695.250        | 1.016.549        | 14.129        | 249.643        |
| Aval ve Kabul Kredileri                    | -              | 176.305          | -             | -              |
| Akreditifler                               | -              | 554.780          | -             | -              |
| Cirolar                                    | -              | -                | -             | -              |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | -              | -                | -             | -              |
| Faktoring Garantilerinden                  | -              | -                | -             | -              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                | -              | 1.016.932        | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>695.250</b> | <b>2.764.566</b> | <b>14.129</b> | <b>249.643</b> |

(\*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Grup'un toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 18.395 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Grup bu kredilerle ilgili olarak 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 5.986 TL karşılık ayırmıştır.

**b. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 32.513 TL (31 Aralık 2019: 59.243 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 31 Mart 2020 finansal tablolarında 15.002 TL (31 Aralık 2019: 14.170 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

**c. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:****FITCH (20 Mayıs 2020)**

|                               |          |
|-------------------------------|----------|
| <b>Görünüm</b>                | Negatif  |
| <b>Uzun Vadeli YP</b>         | B+       |
| <b>Kısa Vadeli YP</b>         | B        |
| <b>Uzun Vadeli TL</b>         | BB-      |
| <b>Kısa Vadeli TL</b>         | B        |
| <b>Destek</b>                 | 4        |
| <b>Ulusal</b>                 | AA (tur) |
| <b>Finansal Kapasite Notu</b> | b        |

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

##### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

##### 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| Kredilerden Alınan Faizler (*)                          | 31 Mart 2020   |                | 31 Mart 2019   |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                         | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kısa Vadeli Kredilerden                                 | 63.646         | 12.137         | 136.480        | 13.379         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                         | 100.392        | 125.828        | 113.572        | 136.397        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler                   | 3.388          | -              | 944            | -              |
| Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>167.426</b> | <b>137.965</b> | <b>250.996</b> | <b>149.776</b> |

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

##### 2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | 31 Mart 2020 |            | 31 Mart 2019 |              |
|-------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|                               | TP           | YP         | TP           | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından       | 206          | 72         | 2.781        | -            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 7.564        | 41         | 4.681        | 177          |
| Yurtdışı Bankalardan          | -            | 811        | -            | 3.318        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -            | -          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>7.770</b> | <b>924</b> | <b>7.462</b> | <b>3.495</b> |

##### 3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                               | 31 Mart 2020 |              | 31 Mart 2019 |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                               | TP           | YP           | TP           | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 45           | 472          | 134          | 370          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.445        | 1.170        | 9.597        | 1.824        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -            | 3.355        | -            | 2.925        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>5.490</b> | <b>4.997</b> | <b>9.731</b> | <b>5.119</b> |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                             | 31 Mart 2020 |               | 31 Mart 2019  |                |
|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
|                             | TP           | YP            | TP            | YP             |
| <b>Bankalara</b>            | <b>8.848</b> | <b>69.823</b> | <b>11.166</b> | <b>98.966</b>  |
| T.C. Merkez Bankasına       | -            | -             | -             | -              |
| Yurtiçi Bankalara           | 8.848        | 142           | 11.166        | 445            |
| Yurtdışı Bankalara          | -            | 69.681        | -             | 98.521         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -            | -             | -             | -              |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>    | -            | <b>2.678</b>  | -             | <b>3.931</b>   |
| <b>Toplam (*)</b>           | <b>8.848</b> | <b>72.501</b> | <b>11.166</b> | <b>102.897</b> |

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Cari Dönem            | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |               |              |              |               |                   | Toplam         | Önceki Dönem Toplam |
|-----------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|---------------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar   | 6 Aya Kadar  | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat |                |                     |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |               |              |              |               |                   |                |                     |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 27             | -             | -            | -            | -             | -                 | 27             | 14                  |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 11.650         | 57.864        | 421          | 1.196        | 12.688        | -                 | 83.819         | 178.285             |
| Resmî Mevduat         | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -              | -                   |
| Ticari Mevduat        | -               | 2.351          | 4.360         | 210          | 1.199        | 2             | -                 | 8.122          | 14.805              |
| Diğer Mevduat         | -               | 59             | 724           | -            | -            | -             | -                 | 783            | 5.201               |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -              | -                   |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>14.087</b>  | <b>62.948</b> | <b>631</b>   | <b>2.395</b> | <b>12.690</b> | -                 | <b>92.751</b>  | <b>198.305</b>      |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |               |              |              |               |                   |                |                     |
| DTH                   | -               | 2.809          | 23.461        | 567          | 421          | 509           | -                 | 27.767         | 50.168              |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 419            | -             | -            | -            | -             | -                 | 419            | 364                 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -              | -                   |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -              | -                   |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>3.228</b>   | <b>23.461</b> | <b>567</b>   | <b>421</b>   | <b>509</b>    | -                 | <b>28.186</b>  | <b>50.532</b>       |
| <b>Genel Toplam</b>   | -               | <b>17.315</b>  | <b>86.409</b> | <b>1.198</b> | <b>2.816</b> | <b>13.199</b> | -                 | <b>120.937</b> | <b>248.837</b>      |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

|                                   | 31 Mart 2020     | 31 Mart 2019     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>8.675.555</b> | <b>7.663.894</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 12.337           | 3.645            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 47.226           | 101.455          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 8.615.992        | 7.558.794        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>8.656.402</b> | <b>7.643.330</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 2.590            | 1.355            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 48.722           | 66.128           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 8.605.090        | 7.575.847        |
| <b>Net Kar/Zarar</b>              | <b>19.153</b>    | <b>20.564</b>    |

**d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Grup’un cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 13.663 TL (31 Mart 2019: 9.421 TL)’dir. Bu tutarın 3.236 TL (31 Mart 2019: 2.023 TL)’si, Ana Ortaklık Banka’nın daha önce “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar”da sınıfladığı varlıkların satılması sonucu elde edilen satış karlarından oluşmaktadır.

**e. Beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri:**

|                                                                                                      | 31 Mart 2020  | 31 Mart 2019  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                            | <b>91.698</b> | <b>72.871</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 7.883         | (9.663)       |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | 66.735        | 47.897        |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                              | 17.080        | 34.637        |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</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> |               |               |
| İştirakler                                                                                           | -             | -             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -             | -             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -             | -             |
| <b>Diğer</b>                                                                                         |               | <b>690</b>    |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>91.698</b> | <b>73.561</b> |

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                    | 31 Mart 2020  | 31 Mart 2019  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)                                                                      | 3.866         | 3.712         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 11.210        | 10.213        |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -             | -             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -             | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 3.350         | 4.324         |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -             | -             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | 291           | -             |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | -             | -             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | 257           | -             |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 41.196        | 27.811        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 676           | 864           |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 864           | 336           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 2.371         | 1.990         |
| Diğer Giderler                                                                                     | 37.285        | 24.621        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 13            | 1.030         |
| Diğer                                                                                              | 12.634        | 17.539        |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>72.817</b> | <b>64.629</b> |

(\*) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Personel İzin Karşılığı Gideri” 2.062 TL’dir (31 Mart 2019: 1.728 TL).

**g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup’un sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 15.711 TL (31 Mart 2019: 44.167 TL vergi öncesi kar) olarak gerçekleşmiştir.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır.

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grup'un 6.308 TL cari vergi gideri ve 2.993 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Grup'un, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 35.902 TL ertelenmiş vergi geliri ve önceki dönemlerden taşınan mali zarardan kaynaklanan 1.864 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 34.773 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 2.993 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grup'un geçici farklardan kaynaklanan 1.129 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2019: 23.778 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmakla birlikte önceki dönemlerden taşınan mali zarardan kaynaklanan 1.864 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Mart 2019: 39.275 TL ertelenmiş vergi gideri).

**i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili net kar/zararına açıklamalar aşağıda (j) fıkrasında sunulmaktadır.

**j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:

Bulunmamaktadır.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

##### k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

- Grup’un cari dönemde gelir tablosunda, faiz gelirleri tutarı 466.852 TL (31 Mart 2019: 661.330 TL) olup bu tutarın 70.762 TL (31 Mart 2019: 140.746 TL)’si “Diğer Faiz Gelirleri” olarak sınıflandırılmıştır.

|                                        | 31 Mart 2020  | 31 Mart 2019   |
|----------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Diğer Faiz Gelirleri</b>            |               |                |
| Türev İşlemlere ilişkin Faiz Gelirleri | 49.872        | 120.893        |
| Diğer                                  | 20.890        | 19.853         |
| <b>Toplam</b>                          | <b>70.762</b> | <b>140.746</b> |

- Grup’un cari dönemde gelir tablosunda, faiz giderleri tutarı 270.441 TL (31 Mart 2019: 466.706 TL) olup bu tutarın 63.543 TL (31 Mart 2019: 99.146 TL)’si “Diğer Faiz Giderleri” olarak sınıflandırılmıştır.

|                                        | 31 Mart 2020  | 31 Mart 2019  |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Diğer Faiz Giderleri</b>            |               |               |
| Türev İşlemlere ilişkin Faiz Giderleri | 46.392        | 76.782        |
| Diğer                                  | 17.151        | 22.364        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>63.543</b> | <b>99.146</b> |

- Grup’un cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 12.844 TL (31 Mart 2019: 13.533 TL) olup, bu tutarın 5.875 TL (31 Mart 2019: 7.079 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

|                                              | 31 Mart 2020 | 31 Mart 2019 |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>     |              |              |
| Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları          | 2.220        | 56           |
| Sigorta Komisyonları                         | 1.545        | 1.515        |
| Vadeli Opsiyon Borsası Aracılık Komisyonları | 803          | 124          |
| Muhabirlerden Alınan Komisyonlar             | 225          | 139          |
| Hesap İşletim Ücretleri                      | 134          | 2.258        |
| Havale Komisyonları                          | 103          | 126          |
| Ortak Nokta Komisyonları                     | 37           | 27           |
| Kart ve POS Takas Komisyonları               | 13           | 33           |
| Diğer                                        | 795          | 2.801        |
| <b>Toplam</b>                                | <b>5.875</b> | <b>7.079</b> |

Grup’un cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 3.221 TL (31 Mart 2019: 4.615 TL) olup, bu tutarın 3.181 TL (31 Mart 2019: 4.576 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

|                                           | 31 Mart 2020 | 31 Mart 2019 |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b> |              |              |
| Kart İşlem Giderleri                      | 585          | 501          |
| Ortak Nokta Takas Komisyonları            | 284          | 107          |
| Muhabirlere Verilen Komisyonlar           | 160          | 1.425        |
| EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar     | 77           | 124          |
| Havale Komisyonları                       | 19           | 16           |
| Diğer                                     | 2.056        | 2.403        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>3.181</b> | <b>4.576</b> |

# 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### a. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

- Önceki dönem bilgileri, bilanço kalemleri için 31 Aralık 2019 ve gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2019 itibarıyla sunulmuştur.

| 31 Mart 2020                             | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu          | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                 | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| <b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>       |                                                                                  |         |                                       |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                      | -                                                                                | 39.591  | -                                     | 35.560  | 98                                                    | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | -                                                                                | 30.662  | -                                     | 44.250  | 185                                                   | -       |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b> | -                                                                                | -       | -                                     | 1       | 4                                                     | -       |

| 31 Aralık 2019                           | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu          | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                 | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| <b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>       |                                                                                  |         |                                       |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                      | -                                                                                | 10.792  | -                                     | 149.865 | 166                                                   | 87      |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | -                                                                                | 39.591  | -                                     | 35.560  | 98                                                    | -       |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b> | -                                                                                | -       | 7                                     | -       | 7                                                     | -       |

- Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                 | Cari Dönem                                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                            | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Mevduat</b>                  |                                                                                  |              |                                       |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                      | -                                                                                | -            | 147.223                               | 11.951       | 15.264                                                | 12.172       |
| Dönem Sonu                      | -                                                                                | -            | 189.543                               | 147.223      | 20.578                                                | 15.264       |
| <b>Mevduat Faiz Gideri</b>      | -                                                                                | -            | 1.057                                 | 79           | 256                                                   | 536          |

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                 | Cari Dönem                                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                            | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Repo</b>                     |                                                                                  |              |                                       |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                      | -                                                                                | -            | -                                     | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                      | -                                                                                | -            | -                                     | -            | -                                                     | -            |
| <b>Repo Faiz Gideri</b>         | -                                                                                | -            | 2                                     | -            | 1                                                     | -            |

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

#### V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

3. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu                                    | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                      | Cari Dönem                                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b> |                                                                                  |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                           | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                           | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| <b>Toplam Kar/Zarar</b>                                              | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>                               |                                                                                  |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                           | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                           | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| <b>Toplam Kar/Zarar</b>                                              | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |

#### b. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup'un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup'un kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Grup, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

|                                                       | Toplam Risk Grubu | Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%) |
|-------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------|
| Alınan Krediler ve Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 5.438.103         | 66,58                                              |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar                     | 395.083           | 33,75                                              |
| Mevduat                                               | 210.121           | 1,64                                               |
| Gayrinakdi Krediler                                   | 74.912            | 2,00                                               |
| Krediler                                              | 185               | -                                                  |

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un risk grubuna dahil bankalara verilen depolardan kaynaklanan faiz geliri 113 TL (31 Mart 2019: 1.884 TL) 'dir. Grup'un risk grubuna dahil bankalardan aldığı kredilerden kaynaklanan 56.957 TL (31 Mart 2019: 74.052 TL) tutarında faiz gideri bulunmaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %0,39'unu (31 Aralık 2019: %0,43) oluşturmaktadır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

**c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Grup'un üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 11.675 TL (31 Mart 2019: 13.558 TL) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

**VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

18 Nisan 2020 tarihli ve 9000 sayılı BDDK Kararı uyarınca, COVID-19 salgını nedeniyle yaşadığımız sürecin ekonomimize, piyasaya, üretime ve istihdama olumsuz etkisini mümkün olan en az seviyeye indirmek ve bankaların ellerinde bulundurduğu kaynakların en etkin şekilde kullanılmasını sağlamak amacıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesi ile 43 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların; 1 Mayıs 2020'den başlamak üzere, haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına AR'nin her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verildiği bildirilmiştir. Grup rapor tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaları yapmakta ve BDDK'ya raporlamaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 22 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ**

Küresel ekonomik görünüm, 2019 yılı sonunda Çin'de ortaya çıkan ve 2020 yılının ilk çeyreğinde dünyaya yayılarak büyük can kayıplarına yol açan Covid-19 salgınının gerektirdiği karantina önlemleri ile sert bir şekilde bozulmuştur. Küresel arz zinciri ve üretim sekteye uğrarken, başta havayolları ve turizm olmak üzere birçok hizmet sektöründe faaliyet büyük oranda durmuş, bazı sektörler ise "evden çalışma" uygulamalarıyla faaliyetlerini sürdürmüştür. Arz şokunu takip etmesi beklenen talep şoku ile beraber, dünya ekonomisi 1929 Buhranı'ndan beri en şiddetli kriz ile karşı karşıyadır. ABD Merkez Bankası hızlı faiz indirimleri ve sınırsız varlık alımları ile parasal genişlemeye yeniden başlarken, salgından etkilenen tüm ülkeler şirketleri ve istihdamı desteklemek için büyük mali paketler açıklamışlardır. Salgının yılın ikinci yarısında yavaşlayacağı varsayımı altında, küresel ekonominin 2020 yılında en az %3 küçüleceği tahmin edilmektedir.

Türkiye ise, Covid-19 salgını ile nispeten daha geç tanışan ve zamanında alınan önlemler ile salgının can kaybı ve ekonomik aktivite üzerine etkilerini görece olarak daha hafif geçirmekte olan ülkelerden biri olmuştur. Yine de, reel ve hizmet sektörü güveninde tarihi bozulmalar, ihracat ve turizm gelirlerinde sert düşüşler, yabancı yatırımcıların portföy yatırımlarında ciddi çıkışlar ve Türk Lirası üzerinde belirgin bir baskı gözlenmiştir. Hükümet, toplamı 200 milyar Türk Lirası'na ulaşan bir mali yardım paketi açıklayarak, şirketlerin ve çalışanların en az şekilde etkilenmesini hedeflemiştir. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası hem likidite imkanlarını artırarak finansal piyasalara güven vermiş, hem de faiz indirimleri, tahvil alımları ve daha uygun şartlarda reeskont kredileri ile ekonomik aktiviteyi canlandırıcı adımlar atmıştır. Ayrıca, bankaların kredi imkanlarını artırıcı ve teşvik edici adımlar da bu sürece destek vermiştir.

Daha kötümser senaryolar olmakla birlikte, yılın ikinci yarısında Covid-19 salgınının kontrol altına alınmaya başlayacağı inancıyla, Türkiye ekonomisinin bu dönemde maruz kaldığı etkilerin ve risklerin de kademeli olarak azalacağını düşünüyoruz. Duyarlı ekonomi politikaları, güçlü bankacılık sektörü ve reel sektörün dinamik yapısı ile, turizm sektöründe beklenen yüksek kayıplara rağmen, Türkiye ekonomisinin 2020 yılında sınırlı bir daralma göstereceğini tahmin ediyoruz.

Bankamızın 31 Mart 2020 tarihli konsolide bilanço büyüklüğü 24.346.003 TL olurken, konsolide mevduat toplamı 12.782.953 TL'dir. Burgan Bank bu dönemde de müşterilerine olan desteğini kesintisiz olarak sürdürmüş, konsolide net nakit krediler ile finansal kiralama alacaklarının toplamı 17.527.466 TL'ye ulaşmıştır. Bankamızın, 2020 yılının ilk çeyrek net karı 12.396 TL olup, özkaynaklarımız 1.937.122 TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik rasyomuz ise %18,06 seviyelerindedir. Faaliyet gösterdiğimiz 14 ilde mevcut müşterilerimizde derinleşmenin yanı sıra yeni müşteri kazanımlarıyla, müşteri memnuniyetini ön planda tutarak ve Covid-19 nedeniyle ihtiyaç duyan müşterilerimizin yanında yer alarak hizmet vermeye devam edeceğiz.

Hissedarlarımız ve yönetim kurulumuzun desteği ve kılavuzluğunda, Bankamızın gelecek hedeflerine kolaylıkla ulaşacağına inanıyoruz. Bu vesileyle müşterilerimize, çalışanlarımıza ve yatırımcılarımıza değerli katkıları, Burgan markasına güvenleri ve bağlılıkları için teşekkür ederiz.

Ali Murat DİNÇ  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Emin Hakan EMİNSOY  
Yönetim Kurulu Başkanı

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):****II. YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ:**

| <u>İsmi</u>                                     | <u>Görevi</u>                                   | <u>Göreve Atanma Tarihi</u> | <u>Öğrenim Durumu</u> | <u>Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi (yıl)</u> |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:</i></b> |                                                 |                             |                       |                                                                            |
| Emin Hakan Eminsoy                              | Yönetim Kurulu Başkanı                          | 07.08.2019                  | Lisans                | 34                                                                         |
| Faisal M.A. Al Radwan                           | Yönetim Kurulu Başkan Vekili                    | 21.12.2012                  | Lisans                | 23                                                                         |
| Adrian Alejandro Gostuski                       | Üye                                             | 21.12.2012                  | Yüksek Lisans         | 35                                                                         |
| Mehmet Alev Göçmez                              | Üye                                             | 23.01.2013                  | Yüksek Lisans         | 33                                                                         |
| Halil Cantekin                                  | Üye                                             | 30.03.2015                  | Lisans                | 31                                                                         |
| Osama T. Al Ghoussein                           | Üye                                             | 25.06.2014                  | Lisans                | 33                                                                         |
| Ali Murat Dinç                                  | Üye ve Genel Müdür                              | 03.02.2014                  | Yüksek Lisans         | 21                                                                         |
| Fouad Husni Douglas                             | Üye                                             | 13.06.2019                  | Yüksek Lisans         | 32                                                                         |
| Khaled F.A.O. Alzouman                          | Üye                                             | 13.06.2019                  | Lisans                | 31                                                                         |
| <b><i>Genel Müdür:</i></b>                      |                                                 |                             |                       |                                                                            |
| Ali Murat Dinç                                  | Üye ve Genel Müdür                              | 03.02.2014                  | Yüksek Lisans         | 21                                                                         |
| <b><i>Genel Müdür Yardımcıları:</i></b>         |                                                 |                             |                       |                                                                            |
| Esra Aydın                                      | Operasyon & Yönetim Hizmetleri                  | 01.08.2007                  | Lisans                | 16                                                                         |
| Mutlu Akpara                                    | Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar | 08.08.2007                  | Yüksek Lisans         | 11                                                                         |
| Cihan Vural                                     | İç Sistemler                                    | 03.11.2008                  | Lisans                | 13                                                                         |
| Rasim Levent Ergin                              | İnsan Kaynakları                                | 01.11.2012                  | Yüksek Lisans         | 17                                                                         |
| Suat Kerem Sözügözel                            | Kurumsal & Ticari Bankacılık                    | 01.04.2014                  | Lisans                | 17                                                                         |
| Hasan Hüseyin Uyar                              | Krediler                                        | 01.04.2014                  | Yüksek Lisans         | 27                                                                         |
| Hasan Ufuk Dinç                                 | Dijital Bankacılık ve Bilgi Teknolojileri       | 19.11.2018                  | Yüksek Lisans         | 22                                                                         |
| Ümit Sönmez                                     | Mali İşler                                      | 01.07.2019                  | Yüksek Lisans         | 22                                                                         |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**III. KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLİ GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER:**

Kredi Komitesi Başkanlığı görevini, Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı Emin Hakan Eminsoy yürütmektedir. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Faisal M.A. Al Radwan ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Ali Murat Dinç komitenin asil üyesi olarak görev yapmaktadırlar. Yönetim Kurulu üyeleri Halil Cantekin ile Adrian Alejandro Gostuski yedek üye olarak seçilmişlerdir.

Halil Cantekin Denetim Komitesi Başkanı, Adrian Alejandro Gostuski ve Fouad Husni Douglas Denetim Komitesi üyeleri olarak seçilmişlerdir.

Adrian Alejandro Gostuski Risk Komitesi Başkanı, Halil Cantekin ve Osama T. Al Ghoussein Risk Komitesi üyesi seçilmişlerdir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak Faisal M.A. Al Radwan, üye olarak Emin Hakan Eminsoy ve Ali Murat Dinç seçilmişlerdir.

Atama ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak Faisal M.A. Al Radwan, üye olarak Khaled F.A.O. Alzouman ve Mehmet Alev Göçmez seçilmişlerdir.

**IV. DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER:**

Burgan Bank A.Ş. Denetim Komitesi'nin esas görevi; hissedarlara sunulacak olan mali bilgileri inceleyerek, yönetim kurulu ve yönetim kademesi tarafından kurulan iç sistemlerin etkinliğini, yeterliliğini ve verimliliğini sağlayarak ve denetim sürecini izleyerek Banka Yönetim Kurulu'na Banka ve konsolide yan kuruluşlarıyla ilgili gözetim sorumluluğunu yerine getirmesinde yardımcı olmaktır. Denetim komitesi faaliyetleri ile ilgili olarak dönem içerisinde bir değişiklik bulunmamaktadır.

**V. DÖNEM İÇİNDE ÖNEMLİ OLAY VE İŞLEMLER:**

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

**BURGAN BANK A.Ş.****31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):****VI. HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:**

|                                                                                   | 31.03.2020 | 31.12.2019 | Değişim (%) |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------------|
| Toplam Aktifler                                                                   | 24.346.003 | 21.546.808 | 13,0        |
| Krediler, Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları (Net) | 17.527.466 | 15.911.311 | 10,2        |
| Menkul Kıymetler                                                                  | 541.801    | 588.266    | (7,9)       |
| Mevduat                                                                           | 12.782.953 | 11.405.865 | 12,1        |
| Kredi Niteliğindeki Borçlar                                                       | 8.399.182  | 7.059.569  | 19,0        |
| Özkaynaklar                                                                       | 1.937.122  | 1.919.275  | 0,9         |
| Garanti ve Kefaletler                                                             | 3.741.983  | 3.479.247  | 7,6         |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu                                                        | %18,06     | %18,95     | (4,7)       |

|                         | 01/01/2020 - 31/03/2020 | 01/01/2019 - 31/03/2019 |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Net Dönem Karı/(Zararı) | 12.396                  | 35.092                  |

**VII. PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ:**

Banka, 9 perakende, 1 kurumsal ve 25 karma bankacılık şubesi olmak üzere toplam 35 şubesi, internet bankacılığı uygulamaları, çağrı merkezi ve 1.057 grup çalışanıyla kurumsal, ticari, bireysel, özel bankacılık ile faktoring ve iştirakleri aracılığı ile finansal kiralama ve yatırım bankacılığı alanlarında katma değeri yüksek bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Temel büyüklükler açısından Ana Ortaklık Banka'nın sektörden aldığı paylara ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmektedir.

**31 Mart 2020**

| Milyon TL        | Burgan Bank | Sektör (*) | Bankamız Payı (%) |
|------------------|-------------|------------|-------------------|
| Nakit Krediler   | 13.649      | 2.896.521  | 0,47              |
| Müşteri Mevduatı | 12.725      | 2.796.185  | 0,46              |
| Şube Sayısı      | 35          | 10.161     | 0,34              |
| Personel Sayısı  | 970         | 188.164    | 0,52              |

(\*) Kaynak BDDK ve TBB.