

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. Banka Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2019 - 4. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 31.12.2019 KONSOLİDE OLMAYAN RAPOR

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sürekli
Denetim Sonucu	Şartlı

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Şartlı Görüş

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

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

2) Şartlı Görüşün Dayanakları

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu 414.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın tamamını cari dönemde iptal etmiştir. Eğer ilgili karşılık hiç ayrılmamış ve cari dönemde iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı toplam 414.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 414.000 Bin TL daha az olacaktı.

Banka, Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS") 9 uyarınca hazırladığı iş modeli doğrultusunda daha önce gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara sınıfladığı 18.965.006 Bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, 23 Mayıs 2018 tarihinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar altında yeniden sınıflandırmış ve kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler altındaki 2.229.977 Bin TL tutarındaki menkul değerler değer azalış fonunu iptal etmiştir. Bu durum, ilgili TFRS 9'a aykırılık teşkil etmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan devlet borçlanma senetlerinin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla değeri 17.116.550 Bin TL'dir. İlgili sınıflama yapılmamış olsaydı, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam varlıklar ve özkaynaklar vergi etkisi hariç 1.119.260 Bin TL daha düşük olacaktı.

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

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka'nın etkilenebileceği aşağıdaki hususlara dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri (ABD) New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bu dava ve Banka'nın Bölge Mahkemesi ile ABD İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesi (İkinci İstinaf) nezdinde yaptığı itiraz ve temyiz süreçleri devam etmektedir. İkinci İstinaf, 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Bölge Mahkemesinde yürütülen duruşmaların geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir.

Ayrıca, 19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye'ye dönen Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci devam etmektedir.

Banka Yönetimi, bu aşamada, Banka hakkında devam eden temyiz aşamasındaki davadan kaynaklanan herhangi bir olası ceza, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka'nın ekli finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

4) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %68 paya sahip olan krediler toplam	- Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: . - Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. .

309.208.101 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 11.401.664 bin TL karşılık bulunmaktadır.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta detaylı açıklanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.

TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5, 1.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları okunmuş ve analiz edilmiştir.

· Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredilerden seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.

Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştirildiği test edilmiştir.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

· Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

·

Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

· Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış krediler için, Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak

	değerlendirilen kredilere ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığı ve makul olup olmadığı desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargılar sorgulanıp makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.
	Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları aracılığıyla yönetilmektedir. Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.f numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir: - Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir. - Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. - Ayrıca, Banka'nın kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır. - Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Bilgi teknolojileri denetimi</i> Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. - Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: · • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları · Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. - Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. - Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. · Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. - Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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

· Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hasan Kılıç'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Şubat 2020

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.12.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		30.196.996	39.709.838	69.906.834	21.189.525	38.439.541	59.629.066
Nakit ve Nakit Benzerleri		2.970.056	35.259.174	38.229.230	4.149.691	35.934.002	40.083.693
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.472.458	32.016.123	34.488.581	3.982.876	30.974.174	34.957.050
Bankalar	(3)	507.416	3.243.051	3.750.467	180.915	4.959.828	5.140.743
Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-9.818	0	-9.818	-14.100	0	-14.100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	16.266.722	64	16.266.786	14.475.244	21.455	14.496.699
Devlet Borçlanma Senetleri		16.104.564	64	16.104.628	14.409.039	21.455	14.430.494
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		145.601	0	145.601	0	0	0
Diğer Finansal Varlıklar		16.557	0	16.557	66.205	0	66.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	10.956.522	3.302.262	14.258.784	2.564.581	1.422.613	3.987.194
Devlet Borçlanma Senetleri		10.275.808	3.170.818	13.446.626	2.389.866	1.339.997	3.729.863
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		100.631	131.444	232.075	58.724	82.616	141.340
Diğer Finansal Varlıklar		580.083	0	580.083	115.991	0	115.991
Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	3.696	1.148.338	1.152.034	9	1.061.471	1.061.480
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		3.696	1.148.338	1.152.034	9	1.061.471	1.061.480
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		265.772.751	104.232.298	370.005.049	210.751.960	95.936.717	306.688.677
Krediler	(5)	223.887.121	85.320.980	309.208.101	174.099.895	84.974.331	259.074.226
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	0	0	0	0	0	0
Factoring Alacakları		0	0	0	0	0	0
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	53.297.037	18.911.318	72.208.355	45.110.667	10.962.386	56.073.053
Devlet Borçlanma Senetleri		53.246.524	18.911.318	72.157.842	45.060.153	10.962.386	56.022.539
Diğer Finansal Varlıklar		50.513	0	50.513	50.514	0	50.514
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-11.411.407	0	-11.411.407	-8.458.602	0	-8.458.602
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	2.576.996	0	2.576.996	39.377	0	39.377
Satış Amaçlı		2.576.996	0	2.576.996	39.377	0	39.377
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.837.784	1.911.883	3.749.667	3.367.602	1.403.197	4.770.799
İştirakler (Net)	(7)	25.115	482.671	507.786	22.490	415.828	438.318

Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
Konsolide Edilmeyenler		25.115	482.671	507.786	22.490	415.828	438.318
Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	1.812.669	1.429.212	3.241.881	3.345.112	987.369	4.332.481
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.728.669	1.429.212	3.157.881	3.287.966	987.369	4.275.335
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		84.000	0	84.000	57.146	0	57.146
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	0	0	0	0	0	0
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	7.537.034	212	7.537.246	3.147.814	100	3.147.914
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	162.053	0	162.053	140.250	0	140.250
Şerefiye		0	0	0	0	0	0
Diğer		162.053	0	162.053	140.250	0	140.250
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	356.027	0	356.027	356.848	0	356.848
CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	0	0	0	6.042	0	6.042
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	0	0	0	0	0	0
DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	2.514.640	236.889	2.751.529	2.742.059	901.023	3.643.082
VARLIKLAR TOPLAMI		310.954.281	146.091.120	457.045.401	241.741.477	136.680.578	378.422.055
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT	(1)	166.473.587	131.260.589	297.734.176	140.018.439	108.836.815	248.855.254
ALINAN KREDİLER	(3)	530.197	10.486.644	11.016.841	372.398	11.543.629	11.916.027
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		50.249.750	2.951.294	53.201.044	32.759.788	5.402.273	38.162.061
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	7.078.757	10.512.530	17.591.287	3.023.139	12.024.839	15.047.978
Bonolar		4.682.528	0	4.682.528	2.011.697	0	2.011.697
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.011.493	0	1.011.493	1.011.442	0	1.011.442
Tahviller		1.384.736	10.512.530	11.897.266	0	12.024.839	12.024.839
FONLAR		3.209.004	0	3.209.004	2.874.121	0	2.874.121
Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
Diğer		3.209.004	0	3.209.004	2.874.121	0	2.874.121
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)(8)	334	353.384	353.718	16	410.422	410.438
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		334	353.384	353.718	16	410.422	410.438
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	525.530	54.395	579.925	0	0	0
KARŞILIKLAR	(9)	1.663.354	0	1.663.354	1.853.914	0	1.853.914
Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
Çalışan Hakları Karşılığı		1.105.771	0	1.105.771	887.228	0	887.228
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
Diğer Karşılıklar		557.583	0	557.583	966.686	0	966.686
CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.298.409	77	1.298.486	669.903	106	670.009
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	309.861	0	309.861	452.769	0	452.769
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	0	0	0	0	0	0
Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	6.037.858	6.146.988	12.184.846	6.182.084	0	6.182.084
Krediler		0	6.146.988	6.146.988	0	0	0
Diğer Borçlanma Araçları		6.037.858	0	6.037.858	6.182.084	0	6.182.084

DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	24.623.421	1.082.612	25.706.033	22.085.654	891.011	22.976.665
ÖZKAYNAKLAR	(13)	31.744.821	452.005	32.196.826	28.896.436	124.299	29.020.735
Ödenmiş Sermaye		1.250.000	0	1.250.000	1.250.000	0	1.250.000
Sermaye Yedekleri		1.088.227	60.293	1.148.520	1.230.674	0	1.230.674
Hisse Senedi İhraç Primleri		0	0	0	0	0	0
Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
Diğer Sermaye Yedekleri		1.088.227	60.293	1.148.520	1.230.674	0	1.230.674
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.641.906	512.845	4.154.751	2.738.739	291.471	3.030.210
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		342.755	-121.133	221.622	-24.601	-167.172	-191.773
Kar Yedekleri		23.701.624	0	23.701.624	20.475.295	0	20.475.295
Yasal Yedekler		2.252.739	0	2.252.739	1.864.266	0	1.864.266
Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
Olağanüstü Yedekler		21.401.704	0	21.401.704	18.563.848	0	18.563.848
Diğer Kar Yedekleri		47.181	0	47.181	47.181	0	47.181
Kar veya Zarar		1.720.309	0	1.720.309	3.226.329	0	3.226.329
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		0	0	0	704.534	0	704.534
Dönem Net Kâr veya Zararı		1.720.309	0	1.720.309	2.521.795	0	2.521.795
Azınlık Payları		0	0	0	0	0	0
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		293.744.883	163.300.518	457.045.401	239.188.661	139.233.394	378.422.055

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.12.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		84.003.573	109.842.637	193.846.210	70.717.925	86.627.054	157.344.979
GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	40.671.074	49.246.594	89.917.668	37.167.935	45.871.890	83.039.825
Teminat Mektupları		38.023.134	38.396.087	76.419.221	35.165.366	35.686.852	70.852.218
Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.075.214	11.132.077	13.207.291	1.982.722	12.444.947	14.427.669
Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		0	0	0	0	0	0
Diğer Teminat Mektupları		35.947.920	27.264.010	63.211.930	33.182.644	23.241.905	56.424.549
Banka Kredileri		8.260	6.953.738	6.961.998	11.845	7.038.415	7.050.260
İthalat Kabul Kredileri		0	27.704	27.704	0	94.572	94.572
Diğer Banka Kabulleri		8.260	6.926.034	6.934.294	11.845	6.943.843	6.955.688
Akreditifler		16.891	3.806.338	3.823.229	119.895	3.016.499	3.136.394
Belgeli Akreditifler		16.891	3.806.338	3.823.229	119.895	3.016.499	3.136.394
Diğer Akreditifler		0	0	0	0	0	0
Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
Ciolar		0	0	0	0	0	0
T.C. Merkez Bankasına Ciolar		0	0	0	0	0	0
Diğer Ciolar		0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhraçlarında Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
Factoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
Diğer Garantilerimizden		2.622.789	90.431	2.713.220	1.870.829	130.124	2.000.953
Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
TAAHHÜTLER		28.057.633	2.567.647	30.625.280	24.243.824	1.853.816	26.097.640
Cayılamaz Taahhütler	(1)	27.742.136	1.761.667	29.503.803	24.091.686	1.680.920	25.772.606
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		967.531	1.265.092	2.232.623	807.737	1.228.932	2.036.669
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermayesine İştirak Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		2.564.640	496.575	3.061.215	4.159.896	451.988	4.611.884
Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.219.679	0	3.219.679	2.661.413	0	2.661.413
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		83.156	0	83.156	65.280	0	65.280
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		16.709.743	0	16.709.743	12.674.648	0	12.674.648
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		24.943	0	24.943	31.409	0	31.409
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0

Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.172.444	0	4.172.444	3.691.303	0	3.691.303
Cayılabılır Taahhütler		315.497	805.980	1.121.477	152.138	172.896	325.034
Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
Diğer Cayılabılır Taahhütler		315.497	805.980	1.121.477	152.138	172.896	325.034
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		15.274.866	58.028.396	73.303.262	9.306.166	38.901.348	48.207.514
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı İşlemler		15.274.866	58.028.396	73.303.262	9.306.166	38.901.348	48.207.514
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.508.922	3.822.829	5.331.751	1.806.188	5.243.125	7.049.313
Vadeli Döviz Alım İşlemleri		779.407	1.489.169	2.268.576	1.553.375	3.068.338	4.621.713
Vadeli Döviz Satım İşlemleri		729.515	2.333.660	3.063.175	252.813	2.174.787	2.427.600
Para ve Faiz Swap İşlemleri		12.849.494	48.364.708	61.214.202	5.202.187	27.857.299	33.059.486
Swap Para Alım İşlemleri		432.526	15.601.222	16.033.748	1.012.983	6.973.576	7.986.559
Swap Para Satım İşlemleri		11.996.968	5.475.984	17.472.952	4.189.204	3.490.839	7.680.043
Swap Faiz Alım İşlemleri		210.000	13.643.751	13.853.751	0	8.696.442	8.696.442
Swap Faiz Satım İşlemleri		210.000	13.643.751	13.853.751	0	8.696.442	8.696.442
Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		916.450	2.604.064	3.520.514	2.297.791	3.561.455	5.859.246
Para Alım Opsiyonları		457.977	1.302.273	1.760.250	1.148.905	1.780.728	2.929.633
Para Satım Opsiyonları		458.473	1.301.791	1.760.264	1.148.886	1.780.727	2.929.613
Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
Diğer		0	3.236.795	3.236.795	0	2.239.469	2.239.469
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		1.206.385.046	359.967.108	1.566.352.154	954.219.496	310.868.814	1.265.088.310
EMANET KIYMETLER		567.016.912	50.583.195	617.600.107	432.711.289	42.627.039	475.338.328
Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
Emanete Alınan Menkul Değerler		203.825.309	1.420.996	205.246.305	161.920.322	1.017.194	162.937.516
Tahsile Alınan Çekler		15.390.122	31.703.135	47.093.257	15.226.267	26.439.655	41.665.922
Tahsile Alınan Ticari Senetler		289.691.963	7.013.429	296.705.392	239.240.554	5.575.684	244.816.238
Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
Diğer Emanet Kıymetler		4.005.722	810.205	4.815.927	4.280.917	486.438	4.767.355
Emanet Kıymet Alanlar		54.103.796	9.635.430	63.739.226	12.043.229	9.108.068	21.151.297
REHİNLİ KIYMETLER		639.368.134	309.383.913	948.752.047	521.508.207	268.241.775	789.749.982
Menkul Kıymetler		5.413.902	1.067.288	6.481.190	5.608.542	733.250	6.341.792
Teminat Senetleri		7.199.337	1.207.048	8.406.385	7.595.289	1.024.377	8.619.666
Emtia		25.813	0	25.813	25.812	0	25.812
Varant		0	0	0	0	0	0
Gayrimenkul		500.960.484	251.445.308	752.405.792	384.287.726	224.420.837	608.708.563

Diğer Rehinli Kıymetler		120.638.529	42.752.213	163.390.742	76.477.704	39.614.525	116.092.229
Rehinli Kıymet Alanlar		5.130.069	12.912.056	18.042.125	47.513.134	2.448.786	49.961.920
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		1.290.388.619	469.809.745	1.760.198.364	1.024.937.421	397.495.868	1.422.433.289

Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 31.12.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 31.12.2018
Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
FAİZ GELİRLERİ	(1)	46.730.182	36.670.838
Kredilerden Alınan Faizler		37.070.330	28.811.827
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		95.508	96.272
Bankalardan Alınan Faizler		341.253	630.175
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		0	57.377
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9.160.898	7.044.654
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10.163	15.305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.497.658	288.106
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.653.077	6.741.243
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
Diğer Faiz Gelirleri		62.193	30.533
FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	-36.118.146	-28.591.260
Mevduata Verilen Faizler		-23.537.115	-20.719.577
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-301.477	-462.119
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-9.343.201	-5.695.982
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-2.582.362	-1.463.544
Kiralama Faiz Giderleri		-94.269	0
Diğer Faiz Giderleri		-259.722	-250.038
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		10.612.036	8.079.578
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		2.778.218	1.949.657
Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.879.937	2.725.776
Gayri Nakdi Kredilerden		925.901	617.730
Diğer	(12)	2.954.036	2.108.046
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-1.101.719	-776.119
Gayri Nakdi Kredilere		-151	-125
Diğer	(12)	-1.101.568	-775.994
TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	421.825	510.357
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	(4)	-3.267.096	149.255
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		293.392	29.870
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		-1.499.435	1.934.763
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		-2.061.053	-1.815.378
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.407.440	624.474
FAALİYET BRÜT KÂRI		12.952.423	11.313.321
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	-4.551.745	-2.354.618
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	-146.153	-780.455
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-2.854.246	-2.393.536
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	-3.432.022	-3.066.894
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		1.968.257	2.717.818
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	0
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	0
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	(8)	1.968.257	2.717.818
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(9)	-247.948	-196.023
Cari Vergi Karşılığı		-435.511	-9.840
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-1.200.560	-1.144.825
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		1.388.123	958.642
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	(10)	1.720.309	2.521.795
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	0

DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	0
Cari Vergi Karşılığı		0	0
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		0	0
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		0	0
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	0
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	(11)	1.720.309	2.521.795
Grubun Karı (Zararı)		1.720.309	2.521.795
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0	0
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1,37624720	2,01743600

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 31.12.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 31.12.2018
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
DÖNEM KARI (ZARARI)		1.720.309	2.521.795
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		1.537.936	549.856
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		1.124.541	106.500
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		44.359	57.207
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		0	0
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-86.753	24.758
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		1.154.020	35.207
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		12.915	-10.672
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		413.395	443.356
Yabancı Para Çevrim Farkları		-4.392	-54.085
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		475.357	595.796
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		0	0
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		0	0
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		0	0
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-57.570	-98.355
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		3.258.245	3.071.651

Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 31.12.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 31.12.2018
Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		-2.145.713	-7.315.716
Alınan Faizler		41.515.749	30.747.266
Ödenen Faizler		-36.317.492	-26.502.886
Alınan Temettüler		421.825	233.086
Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.860.772	2.752.996
Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.028.267	313.165
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.724.309	1.144.167
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-2.897.048	-2.428.922
Ödenen Vergiler		-328.962	-596.308
Diğer	(1)	-11.153.133	-12.978.280
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		14.067.152	8.484.868
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1.770.628	-35.210
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		4.310	-212
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-53.305.408	-49.399.681
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		3.092.729	-1.332.466
Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-3.440.223	11.876.374
Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		52.512.213	42.146.993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net Artış (Azalış)		0	0
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-1.061.618	-5.074.110
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	18.035.777	10.303.180
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		11.921.439	1.169.152
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-21.001.315	-14.916.767
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-91.724	-310.473
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		39.375	0
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-312.283	-925.381
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		703.331	367.994
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-20.221.954	-10.680.798
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		11.491.552	5.765.227
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-16.370.108	-12.918.165
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.823.785	3.785.416
Diğer		-63.289	-587
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		7.174.667	5.044.485
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		11.916.250	7.993.795
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-4.478.815	-2.763.036
İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
Temettü Ödemeleri		0	-186.274
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-262.768	0
Diğer		0	0
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	2.395.944	5.212.885
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		490.735	-3.490.245
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	23.631.619	27.121.864
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5)	24.122.354	23.631.619



Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
							Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)						
Önceki Dönem 01.01.2018 - 31.12.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
	Dönem Başı Bakiyeler		1.250.000	0	0	1.176.589	1.273.315	-10.263	1.660.658	52.631	-687.760	0	16.936.107	3.725.462	0	25.376.739	0	25.376.739
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	704.534	0	704.534	0	704.534
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	704.534	0	704.534	0	704.534
	Yeni Bakiye		1.250.000	0	0	1.176.589	1.273.315	-10.263	1.660.658	52.631	-687.760	0	16.936.107	4.429.996	0	26.081.273	0	26.081.273
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)		0	0	0	0	51.487	19.806	35.207	-54.085	497.441	0	0	0	2.521.795	3.071.651	0	3.071.651
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)		0	0	0	54.085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54.085	0	54.085
	Kar Dağıtımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.539.188	-	0	-186.274	0	-186.274
	Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-186.274	0	-186.274	0	-186.274
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.539.188	-	0	0	0	0
Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dönem Sonu Bakiyeler		1.250.000	0	0	1.230.674	1.324.802	9.543	1.695.865	-1.454	-190.319	0	20.475.295	704.534	2.521.795	29.020.735	0	29.020.735	
Cari Dönem 01.01.2019 - 31.12.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
	Dönem Başı Bakiyeler		1.250.000	0	0	1.230.674	1.324.802	9.543	1.695.865	-1.454	-190.319	0	20.475.295	3.226.329	0	29.020.735	0	29.020.735
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Yeni Bakiye		1.250.000	0	0	1.230.674	1.324.802	9.543	1.695.865	-1.454	-190.319	0	20.475.295	3.226.329	0	29.020.735	0	29.020.735
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)		0	0	0	0	39.923	-69.402	1.154.020	-4.392	417.787	0	0	0	1.720.309	3.258.245	0	3.258.245
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)		0	0	0	-82.154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-82.154	0	-82.154
	Kar Dağıtımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.226.329	-	0	0	0	0
	Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.226.329	-	0	0	0	0
Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dönem Sonu Bakiyeler		1.250.000	0	0	1.148.520	1.364.725	-59.859	2.849.885	-5.846	227.468	0	23.701.624	0	1.720.309	32.196.826	0	32.196.826	