

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

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. 31.12.2019 KONSOLİDE RAPOR

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) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Şartlı Görüş

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

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

2) Şartlı Görüşün Dayanakları

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu 451.000 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 451.000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 451.000 Bin TL daha az olacaktı.

Grup, 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 (KKG) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKG tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Altıncı bölüm bir numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde (" Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bu dava ve Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi, bu aşamada, Ana Ortaklık Banka hakkında devam eden temyiz aşamasındaki davadan kaynaklanan herhangi bir olası ceza, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD'li yetkili kurumlar tarafından Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Ana Ortaklık 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 konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %68 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplam 318.970.617 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 12.031.340 bin TL karşılık bulunmaktadır. Grup, 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. Grup, 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.	• • • Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: • • Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza dair prosedürlere bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. • • 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 kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.

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

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

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 gerçekleştiği test edilmiştir.

.

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

.

· Grup 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, Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığı ve makul olup olmadığı desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargılar sorgulanıp makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

	Grup'un 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

Ana Ortak 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 XIX. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortak 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 senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Ana Ortak 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.

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, 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.

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.

Kilit Denetim Konusu

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Bilgi teknolojileri denetimi

Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile bağlı ortaklıklarda teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un 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:

• Grup'un 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 tamlik 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 Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, 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.)

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

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

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

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

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

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri 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 hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide 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

	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)		30.233.397	42.074.025	72.307.422	21.452.260	39.789.022	61.241.282
Nakit ve Nakit Benzerleri		3.057.952	36.497.025	39.554.977	4.215.704	36.559.750	40.775.454
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.472.611	32.841.376	35.313.987	3.983.094	31.596.630	35.579.724
Bankalar	(3)	508.021	3.655.952	4.163.973	181.392	4.964.779	5.146.171
Para Piyasalarından Alacaklar		87.138	0	87.138	65.318	0	65.318
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-9.818	-303	-10.121	-14.100	-1.659	-15.759
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	16.295.809	9.954	16.305.763	14.516.355	22.580	14.538.935
Devlet Borçlanma Senetleri		16.131.520	64	16.131.584	14.415.482	21.455	14.436.937
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		145.601	9.890	155.491	74	1.125	1.199
Diğer Finansal Varlıklar		18.688	0	18.688	100.799	0	100.799
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	10.875.940	4.418.750	15.294.690	2.720.192	2.144.620	4.864.812
Devlet Borçlanma Senetleri		10.275.808	4.283.752	14.559.560	2.579.303	2.058.759	4.638.062
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20.049	134.998	155.047	24.793	85.861	110.654
Diğer Finansal Varlıklar		580.083	0	580.083	116.096	0	116.096
Türev Finansal Varlıklar	(2)(11)	3.696	1.148.296	1.151.992	9	1.062.072	1.062.081
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		3.696	1.148.296	1.151.992	9	1.062.072	1.062.081
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)		267.318.842	112.081.816	379.400.658	212.632.972	102.399.552	315.032.524
Krediler	(5)	222.430.880	90.963.797	313.394.677	173.737.859	89.093.926	262.831.785
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	1.021.658	2.369.156	3.390.814	1.021.724	2.465.872	3.487.596
Faktoring Alacakları		2.146.745	38.381	2.185.126	1.277.726	139.535	1.417.261
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	53.297.037	19.174.085	72.471.122	45.172.546	11.158.799	56.331.345
Devlet Borçlanma Senetleri		53.246.524	19.174.085	72.420.609	45.110.909	11.158.799	56.269.708
Diğer Finansal Varlıklar		50.513	0	50.513	61.637	0	61.637
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-11.577.478	-463.603	-12.041.081	-8.576.883	-458.580	-9.035.463
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	1.009.587	66.831	1.076.418	9.593	0	9.593
Satış Amaçlı		1.009.587	66.831	1.076.418	9.593	0	9.593
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
ORTAKLIK YATIRIMLARI		116.254	476.980	593.234	84.321	431.547	515.868
İştirakler (Net)	(7)	32.254	476.980	509.234	27.175	431.547	458.722

Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		21.152	476.980	498.132	17.823	431.547	449.370
Konsolide Edilmeyenler		11.102	0	11.102	9.352	0	9.352
Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	84.000	0	84.000	57.146	0	57.146
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
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)	9.107.424	201.549	9.308.973	4.514.930	124.956	4.639.886
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	166.525	38.734	205.259	149.098	34.313	183.411
Şerefiye		0	0	0	0	0	0
Diğer		166.525	38.734	205.259	149.098	34.313	183.411
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	1.096.814	7.649	1.104.463	967.406	5.995	973.401
CARİ VERGİ VARLIĞI		602	7.469	8.071	19.860	6.183	26.043
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	48.878	3.462	52.340	95.326	3.019	98.345
DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	4.115.999	458.990	4.574.989	4.406.874	1.094.449	5.501.323
VARLIKLAR TOPLAMI		313.214.322	155.417.505	468.631.827	244.332.640	143.889.036	388.221.676
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT	(1)	163.097.510	137.590.041	300.687.551	137.508.551	113.070.969	250.579.520
ALINAN KREDİLER	(3)	1.410.975	12.756.895	14.167.870	1.286.624	13.987.856	15.274.480
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		50.388.047	2.951.294	53.339.341	32.815.996	5.402.273	38.218.269
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	8.781.602	10.512.530	19.294.132	4.321.374	12.024.839	16.346.213
Bonolar		4.745.320	0	4.745.320	2.164.993	0	2.164.993
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		2.651.546	0	2.651.546	1.951.469	0	1.951.469
Tahviller		1.384.736	10.512.530	11.897.266	204.912	12.024.839	12.229.751
FONLAR	(5)	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	410.323	410.339
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		334	353.384	353.718	16	410.323	410.339
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		1.081	426	1.507	2.310	107	2.417
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	534.189	109.870	644.059	85	0	85
KARŞILIKLAR	(9)	1.678.800	71.545	1.750.345	4.153.786	13.000	4.166.786
Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
Çalışan Hakları Karşılığı		1.119.640	14.108	1.133.748	915.732	10.886	926.618
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	53.652	53.652	2.215.153	0	2.215.153
Diğer Karşılıklar		559.160	3.785	562.945	1.022.901	2.114	1.025.015
CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.324.515	8.772	1.333.287	729.532	8.140	737.672
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	315.308	2.152	317.460	453.608	2.152	455.760
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	3.098.809	85.508	3.184.317	2.030	0	2.030
Satış Amaçlı		3.098.809	85.508	3.184.317	2.030	0	2.030
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)	24.768.998	1.198.004	25.967.002	22.367.642	1.063.018	23.430.660
ÖZKAYNAKLAR	(13)	31.561.248	636.140	32.197.388	29.098.151	443.089	29.541.240
Ödenmiş Sermaye		1.250.000	0	1.250.000	1.250.000	0	1.250.000
Sermaye Yedekleri		1.014.978	412	1.015.390	1.267.795	0	1.267.795
Hisse Senedi İhraç Primleri		39.773	0	39.773	39.740	0	39.740
Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
Diğer Sermaye Yedekleri		975.205	412	975.617	1.228.055	0	1.228.055
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.650.400	1.500	2.651.900	2.486.596	-105	2.486.491
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		337.320	-83.834	253.486	-39.253	-154.979	-194.232
Kar Yedekleri		23.664.169	388.010	24.052.179	20.490.940	329.114	20.820.054
Yasal Yedekler		2.459.822	29.703	2.489.525	2.009.871	8.868	2.018.739
Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
Olağanüstü Yedekler		21.157.205	104.574	21.261.779	18.433.927	104.574	18.538.501
Diğer Kar Yedekleri		47.142	253.733	300.875	47.142	215.672	262.814
Kar veya Zarar		2.362.968	324.212	2.687.180	3.400.708	263.783	3.664.491
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		179.946	239.626	419.572	808.240	199.604	1.007.844
Dönem Net Kâr veya Zararı		2.183.022	84.586	2.267.608	2.592.468	64.179	2.656.647
Azınlık Payları	(14)	281.413	5.840	287.253	241.365	5.276	246.641
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		296.208.278	172.423.549	468.631.827	241.795.910	146.425.766	388.221.676

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	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		83.750.565	113.362.625	197.113.190	70.479.149	89.431.738	159.910.887
GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	40.418.066	50.599.764	91.017.830	36.985.278	46.684.697	83.669.975
Teminat Mektupları		37.770.126	39.576.362	77.346.488	34.982.709	36.415.106	71.397.815
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	91.930	91.930	0	64.120	64.120
Diğer Teminat Mektupları		35.694.912	28.352.355	64.047.267	32.999.987	23.906.039	56.906.026
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	3.884.760	3.901.651	119.895	3.110.315	3.230.210
Belgeli Akreditifler		16.891	3.884.760	3.901.651	119.895	3.110.315	3.230.210
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	184.904	2.807.693	1.870.829	120.861	1.991.690
Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
TAAHHÜTLER		28.057.633	4.628.061	32.685.694	24.243.741	3.598.496	27.842.237
Cayılamaz Taahhütler	(1)	27.742.136	2.136.154	29.878.290	24.091.603	2.105.823	26.197.426
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	573.699	3.138.339	4.159.896	530.684	4.690.580
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	63.100	16.772.843	12.674.648	54.296	12.728.944
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	234.263	4.406.707	3.691.220	291.911	3.983.131
Cayılabılır Taahhütler		315.497	2.491.907	2.807.404	152.138	1.492.673	1.644.811
Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		0	1.347.727	1.347.727	0	1.137.584	1.137.584
Diğer Cayılabılır Taahhütler		315.497	1.144.180	1.459.677	152.138	355.089	507.227
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		15.274.866	58.134.800	73.409.666	9.250.130	39.148.545	48.398.675
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	58.134.800	73.409.666	9.250.130	39.148.545	48.398.675
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.508.922	3.824.584	5.333.506	1.805.572	5.242.539	7.048.111
Vadeli Döviz Alım İşlemleri		779.407	1.490.061	2.269.468	1.553.375	3.067.752	4.621.127
Vadeli Döviz Satım İşlemleri		729.515	2.334.523	3.064.038	252.197	2.174.787	2.426.984
Para ve Faiz Swap İşlemleri		12.849.494	48.469.357	61.318.851	5.146.767	28.105.082	33.251.849
Swap Para Alım İşlemleri		432.526	15.653.590	16.086.116	1.012.983	7.070.935	8.083.918
Swap Para Satım İşlemleri		11.996.968	5.528.265	17.525.233	4.133.784	3.641.263	7.775.047
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		1.210.945.097	362.728.818	1.573.673.915	957.578.147	312.632.590	1.270.210.737
EMANET KIYMETLER		571.163.381	50.656.660	621.820.041	435.748.450	42.655.486	478.403.936
Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
Emanete Alınan Menkul Değerler		207.557.418	1.420.996	208.978.414	164.714.542	1.017.194	165.731.736
Tahsile Alınan Çekler		15.793.262	31.771.413	47.564.675	15.459.699	26.465.087	41.924.786
Tahsile Alınan Ticari Senetler		289.702.098	7.018.616	296.720.714	239.248.814	5.578.699	244.827.513
Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
Diğer Emanet Kıymetler		4.005.746	810.205	4.815.951	4.281.053	486.438	4.767.491
Emanet Kıymet Alanlar		54.104.857	9.635.430	63.740.287	12.044.342	9.108.068	21.152.410
REHİNLİ KIYMETLER		639.781.716	312.072.158	951.853.874	521.829.697	269.977.104	791.806.801
Menkul Kıymetler		5.805.905	1.236.225	7.042.130	5.910.919	772.952	6.683.871
Teminat Senetleri		7.208.610	1.344.753	8.553.363	7.602.929	1.172.031	8.774.960
Emtia		25.813	0	25.813	25.812	0	25.812
Varant		0	0	0	0	0	0
Gayrimenkul		500.970.141	253.826.850	754.796.991	384.296.983	225.968.770	610.265.753

Diğer Rehinli Kıymetler		120.641.178	42.752.230	163.393.408	76.479.920	39.614.525	116.094.445
Rehinli Kıymet Alanlar		5.130.069	12.912.100	18.042.169	47.513.134	2.448.826	49.961.960
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		1.294.695.662	476.091.443	1.770.787.105	1.028.057.296	402.064.328	1.430.121.624

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	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)	47.668.735	37.617.675
Kredilerden Alınan Faizler		37.221.483	28.994.809
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		96.989	97.387
Bankalardan Alınan Faizler		344.109	666.605
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		69.368	58.064
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9.197.377	7.151.547
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		16.557	19.110
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.522.716	347.139
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.658.104	6.785.298
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		322.356	272.064
Diğer Faiz Gelirleri		417.053	377.199
FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	-36.007.406	-28.674.763
Mevduata Verilen Faizler		-23.011.889	-20.298.335
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-552.139	-769.204
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-9.445.246	-5.795.550
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-2.637.772	-1.555.203
Kiralama Faiz Giderleri		-96.205	0
Diğer Faiz Giderleri		-264.155	-256.471
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		11.661.329	8.942.912
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		2.716.482	1.904.363
Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.851.049	2.831.050
Gayri Nakdi Kredilerden		936.746	625.174
Diğer	(13)	2.914.303	2.205.876
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-1.134.567	-926.687
Gayri Nakdi Kredilere		-4.692	-3.835
Diğer	(13)	-1.129.875	-922.852
TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	14.441	13.177
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	(4)	-3.227.754	231.483
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		294.927	33.081
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		-1.473.142	1.979.221
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		-2.049.539	-1.780.819
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.620.242	2.489.370
FAALİYET BRÜT KÂRI		13.784.740	13.581.305
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	-4.672.517	-2.598.891
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	-147.354	-821.625
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-3.029.501	-2.608.022
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	-3.562.647	-4.546.592
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		2.372.721	3.006.175
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		33.538	26.620
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	0
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	(8)	2.406.259	3.032.795
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(9)	-306.921	-361.833
Cari Vergi Karşılığı		-477.171	-175.752
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-1.221.643	-1.161.994
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		1.391.893	975.913
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	(10)	2.099.338	2.670.962
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		2.163.741	22.727
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		2.163.741	22.727
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-1.798.587	-9.737
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-1.798.587	-9.737
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)	(8)	365.154	12.990

DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(9)	-171.619	-2.860
Cari Vergi Karşılığı		-176.370	-2.890
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		0	0
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		4.751	30
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	(10)	193.535	10.130
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	(11)	2.292.873	2.681.092
Grubun Karı (Zararı)		2.267.608	2.656.647
Azınlık Payları Karı (Zararı)	(12)	25.265	24.445
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		1,81408640	2,12531760

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	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)		2.292.873	2.681.092
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		609.117	657.118
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		161.399	225.317
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		206.466	211.669
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		0	0
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-87.021	24.320
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		29.011	0
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		12.943	-10.672
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		447.718	431.801
Yabancı Para Çevrim Farkları		-4.392	-54.085
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		543.008	580.811
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		-90.898	-94.925
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		2.901.990	3.338.210

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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

	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		-1.285.633	-3.186.823
Alınan Faizler		42.017.429	33.712.282
Ödenen Faizler		-36.205.992	-26.586.389
Alınan Temettüleri		14.580	13.177
Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.973.956	2.858.270
Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.236.634	2.178.061
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.858.918	1.328.304
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-3.171.206	-2.643.408
Ödenen Vergiler		-351.948	-172.670
Diğer	(1)	-12.658.004	-13.874.450
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		14.563.051	6.967.809
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1.768.837	-42.439
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		0	-11.619
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-52.972.613	-51.561.378
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1.129.813	-2.140.784
Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-3.408.437	11.890.000
Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		53.709.536	43.814.081
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net Artış (Azalış)		0	0
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-1.269.042	-4.756.024
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	19.142.631	9.775.972
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		13.277.418	3.780.986
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-22.359.553	-18.289.736
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-111.070	-310.473
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		39.375	0
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-557.443	-1.091.076
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		699.405	236.886
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-21.377.381	-12.081.446
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		11.592.662	6.051.624
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-19.959.111	-17.449.447
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		7.407.102	6.368.539
Diğer		-93.092	-14.343
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		7.577.393	5.601.920
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		12.282.799	8.553.666
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-4.478.815	-2.763.036
İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
Temettü Ödemeleri		0	-188.795
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-226.591	0
Diğer		0	85
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	2.353.847	5.233.224
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		849.105	-3.673.606
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	23.448.585	27.122.191
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5)	24.297.690	23.448.585



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

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide

		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	39.737		0 1.173.214	2.253.646	-10.744	19.303	52.631	-679.695	0	17.081.403	4.139.070		0 25.318.565	210.124	25.528.689
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	678.853	0	678.853	4	678.857
	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	678.853	0	678.853	4	678.857
	Yeni Bakiye		1.250.000	39.737		0 1.173.214	2.253.646	-10.744	19.303	52.631	-679.695	0	17.081.403	4.817.923		0 25.997.418	210.128	26.207.546
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)		0	0	0	0	205.949	19.368	-1.031	-54.085	486.917	0	0	0	2.656.647	3.313.765	24.445	3.338.210
	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	3	0	54.841	0	0	0	0	0	0	-65.712	2.676	0	-8.192	13.025	4.833
	Kar Dağıtımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.804.363	-	0	-8.392	-957	-9.349
	Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-186.274	0	-186.274	-2.521	-188.795
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.804.363	-	0	177.882	1.564	179.446
	Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Dönem Sonu Bakiyeler		1.250.000	39.740		0 1.228.055	2.459.595	8.624	18.272	-1.454	-192.778	0	20.820.054	1.007.844	2.656.647	29.294.599	246.641	29.541.240
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	39.740		0 1.228.055	2.459.595	8.624	18.272	-1.454	-192.778	0	20.820.054	3.664.491		0 29.294.599	246.641	29.541.240
	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	39.740		0 1.228.055	2.459.595	8.624	18.272	-1.454	-192.778	0	20.820.054	3.664.491		0 29.294.599	246.641	29.541.240
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)		0	0	0	0	202.030	-69.642	29.011	-4.392	452.110	0	0	0	2.267.608	2.876.725	25.265	2.901.990
	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	33	0	-252.438	4.010	0	0	0	0	0	-76.412	65.020	0	-259.787	13.945	-245.842
	Kar Dağıtımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.308.537	-	0	-1.402	1.402	0
	Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.402	0	-1.402	1.402	0
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.308.537	-	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	39.773		0 975.617	2.665.635	-61.018	47.283	-5.846	259.332	0	24.052.179	419.572	2.267.608	31.910.135	287.253	32.197.388