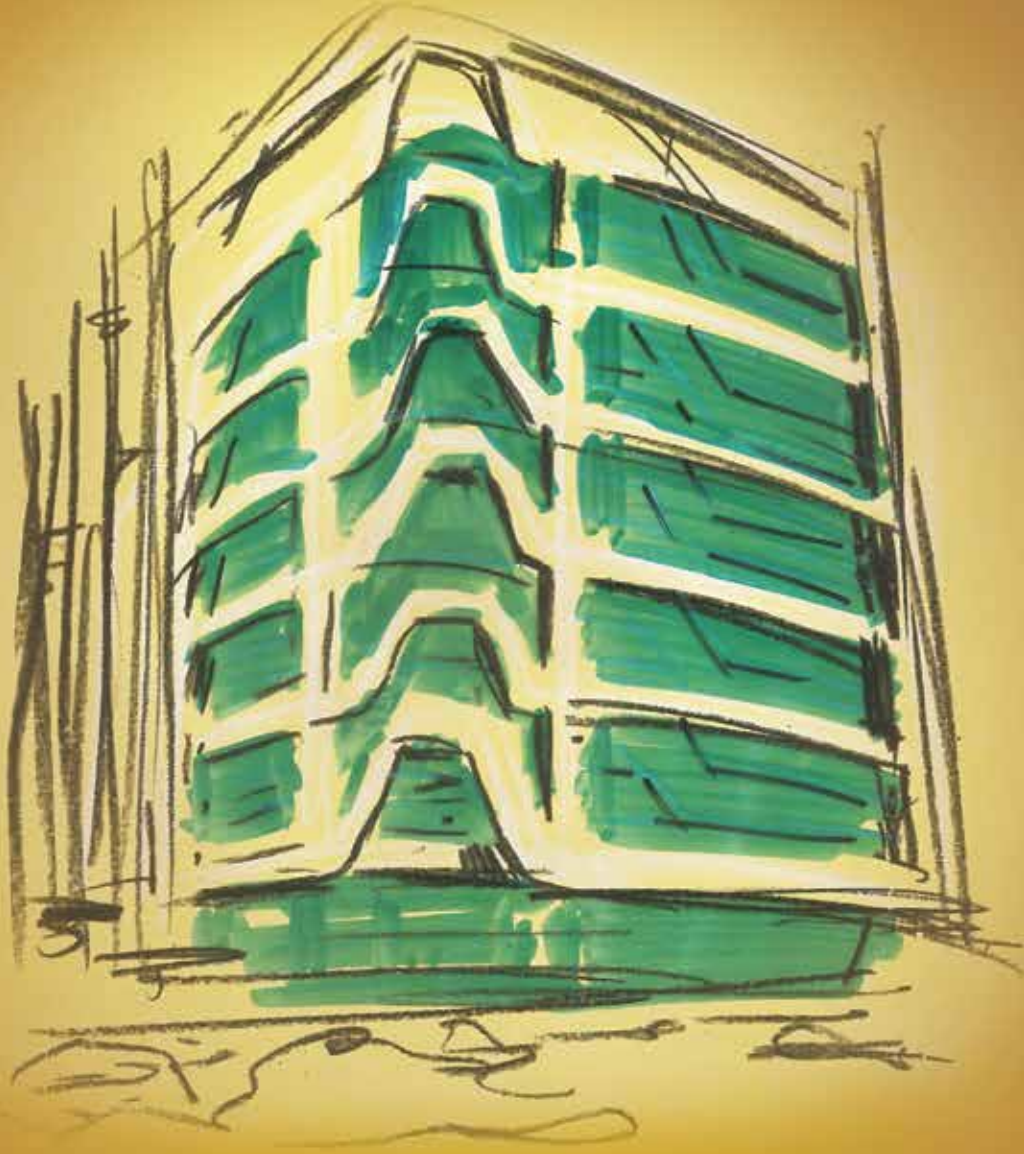




İçindekiler

Genel Bilgiler

- 4 Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi
- 6 PASHA Bank'ı Geleceğe Taşıyacak Değerler
- 7 Vizyon - Misyon
- 8 Özet Finansal Göstergeler
- 10 PASHA Bank'ın Tarihsel Gelişimi ve Kilometre Taşları
- 12 PASHA Bank'ın Esas Sözleşmesinde, Sermayesinde, Ortaklık ve Organizasyon Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler
- 14 PASHA Grubu Hakkında
- 16 2019 Yılına Genel Bakış ve 2020 Yılı Beklentilerimiz
- 20 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 24 Genel Müdür'ün Mesajı
- 30 PASHA Bank'ın 2019 Yılı Faaliyetleri

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- 42 Üst Yönetim İlişkin Bilgiler
- 46 İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine ve Bağımsız Denetçiye İlişkin Bilgiler
- 47 Yönetim Kurulu Komitelerinin Çalışma Esasları
- 48 Yönetim Kurulu Komiteleri, Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımı Hakkında Bilgiler
- 55 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 56 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 59 Kâr Dağıtım Politikası
- 60 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yapılan İşlemler
- 60 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
- 61 Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar
- 63 Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Alınan Tedbirler
- 64 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu
- 87 Bağımsızlık Beyanı
- 90 Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması Sorumluluk Beyanı
- 91 Yıllık Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
- 92 Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü

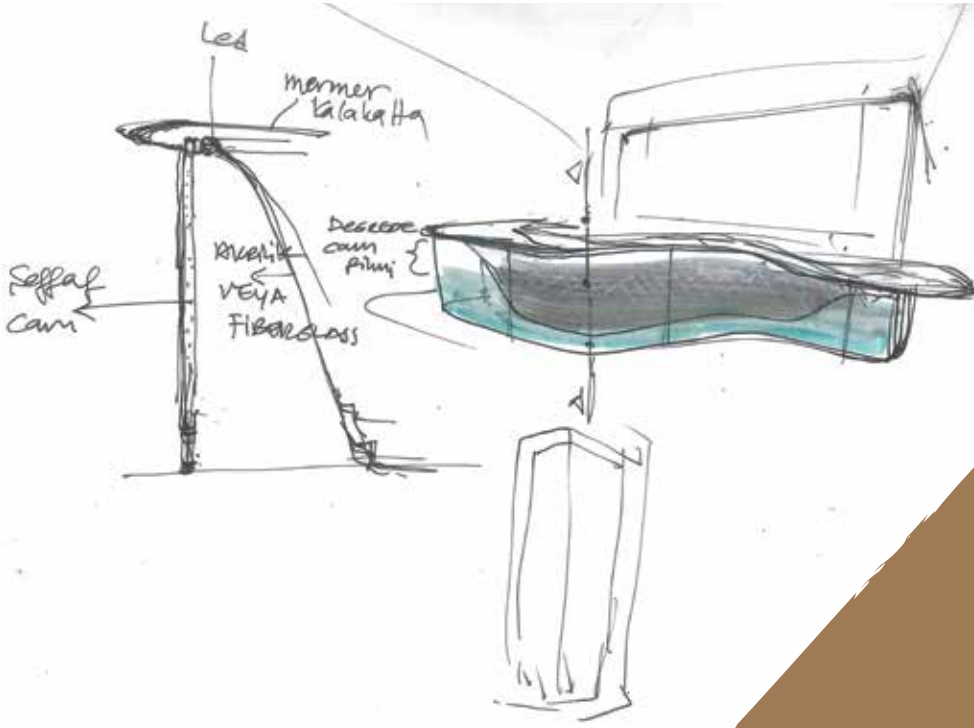
Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 94 Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
- 97 Mali Bünye, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücü İle Belirlenen Stratejik Hedeflerin Gerçekleşme Durumuna İlişkin Değerlendirmeler
- 99 Risk Yönetimi Politikaları
- 100 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlara İlişkin Bilgiler
- 100 Beş Yıllık Döneme İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

Yıl Sonu Finansal Raporu

- 101 1 Ocak-31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

İletişim Bilgileri



yanınızdayız

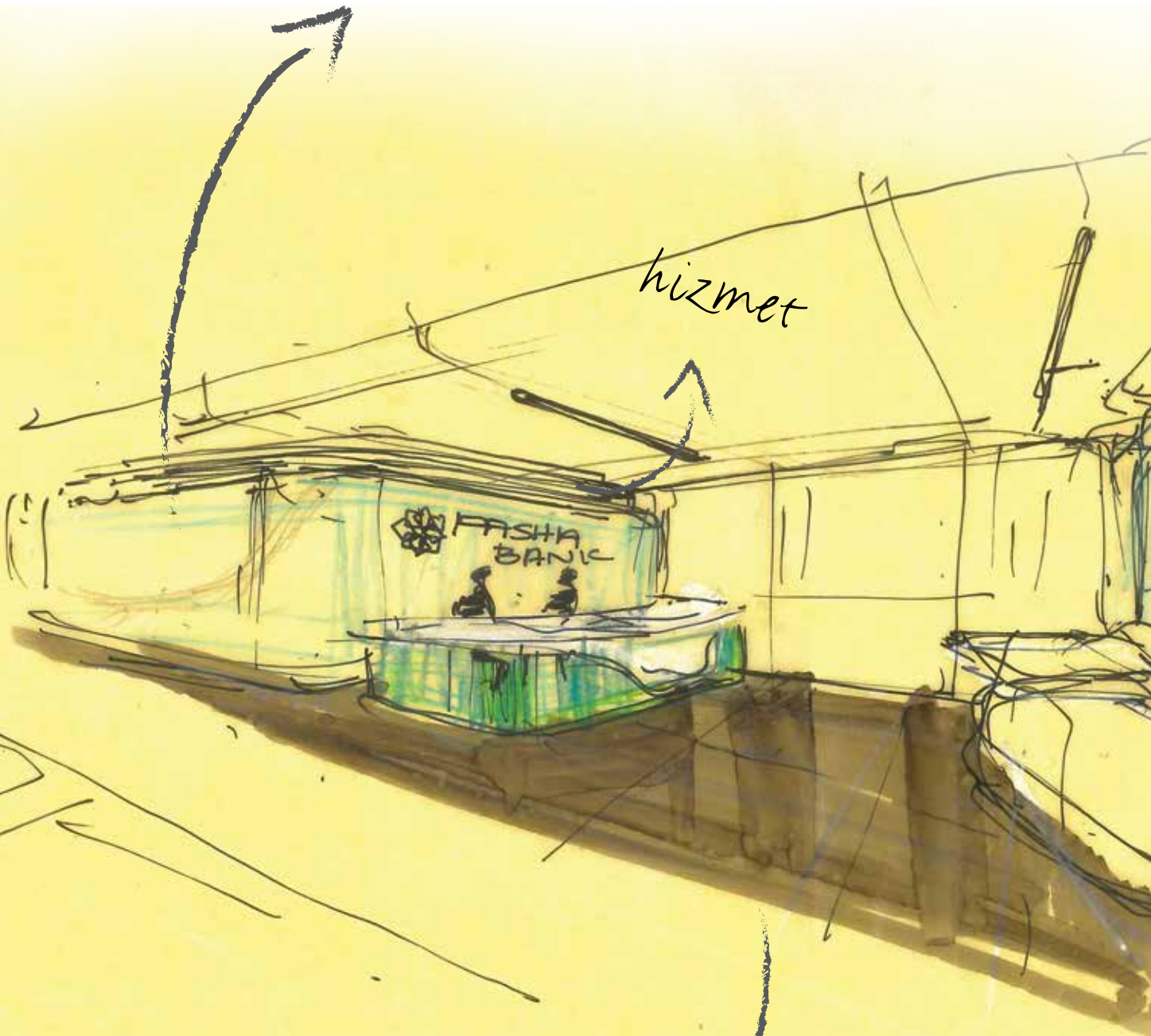
Türkiye- Azerbaycan- Gürcistan

ÜÇ ÜLKE ARASINDAKİ TİCARETİN
GELİŞİMİNE KATKIDA BULUNMAK,
BÖLGEDE YATIRIM YAPAN
İŞLETMELERE KAYNAK VE
REHBERLİK SAĞLAMAK İÇİN...

yatırım

hizmet

destek



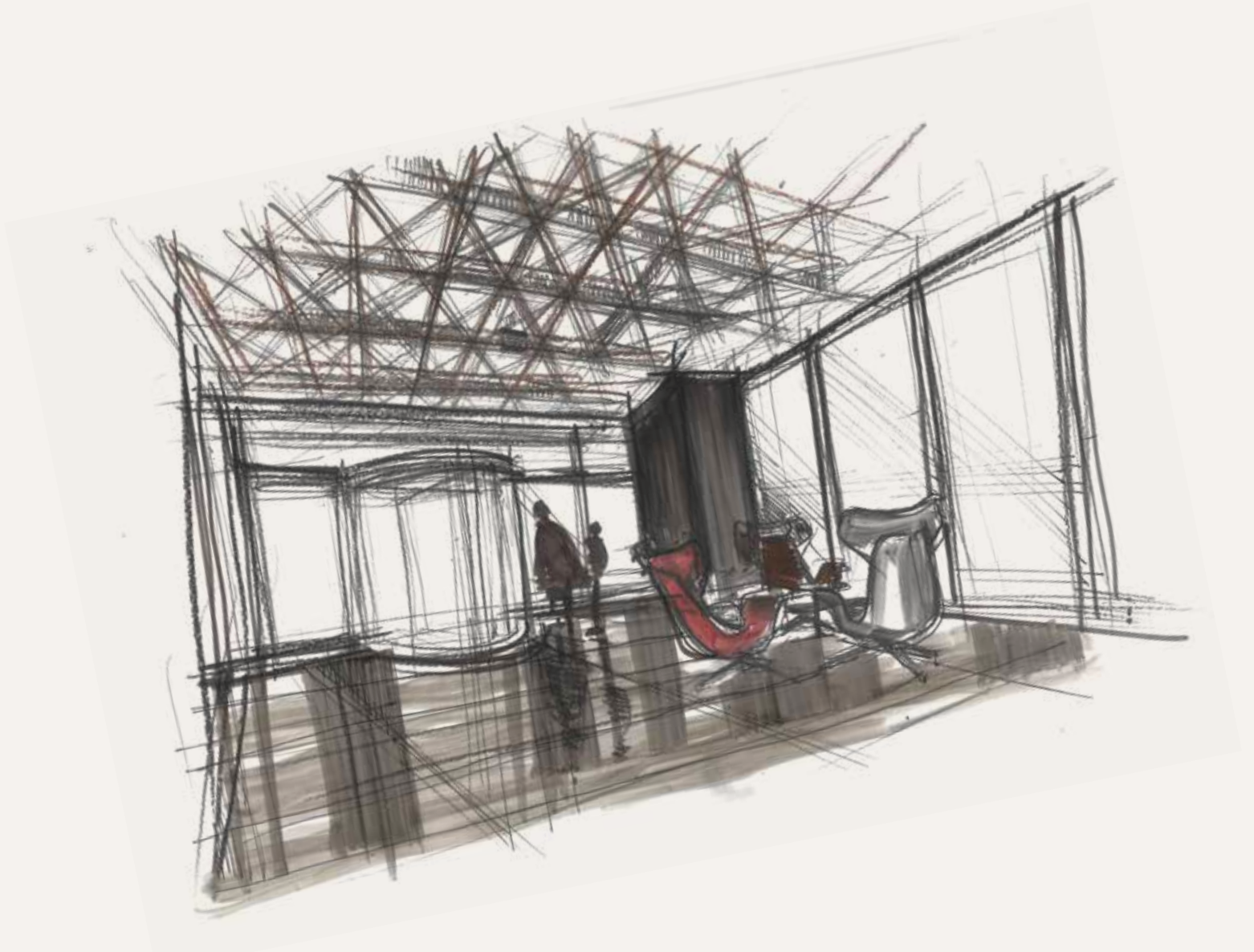
BİZ Buradayız...

Reel sektöre destek olmak,
yatırım ve kurumsal
bankacılık hizmetlerimizle tüm
müşterilerimizin yanında yer
almak için...

Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

1. Açılış; Toplantı Başkanı seçimi ve toplantı tutanağının imzalanması hususunda Başkan'a yetki verilmesi,
2. Yönetim Kurulu ve Banka Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun özetinin okunması, 2019 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporunun ve Finansal Raporun müzakere edilerek onaylanması,
3. Güncellenen Kâr Dağıtım Politikası'nın Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince onaya sunulması,
4. Yönetim Kurulu'nun Banka'nın 2019 Hesap Yılı Bilanço Kârına ilişkin teklifinin müzakeresi ve karar alınması,
5. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği pozisyonuna Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamanın Genel Kurul onayına sunulması,
6. 2019 yılı hesap dönemi içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin 2019 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri,
7. Yönetim Kurulu üye sayısının belirlenmesi, Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi; Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7. İlkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi hakkında ortaklara bilgi sunulması,
8. Yönetim Kurulu üyelerinin huzur hakkı ve ücretlerinin tespit edilmesi,
9. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla; yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun "Şirketle işlem yapma, şirkete borçlanma yasağı" başlıklı 395. ve "Rekabet yasağı" başlıklı 396. maddeleri çerçevesinde hareket etmeleri için izin verilmesi,
10. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi uyarınca Banka'nın 2020 yılında bağımsız denetimini gerçekleştirecek bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesi,
11. Çalışanlara Banka'nın 2019 yılı performansına bağlı olarak ödenen / ödenecek toplam prim tutarı hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,

12. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.6.2. numaralı ilkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları ve Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerine 2019 yılında sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı vb. mali menfaatlerin toplam tutarı hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
13. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.10. İlkesi gereğince; Genel Kurul tarafından onaylanmış politika doğrultusunda hesap dönemi içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
14. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.6. İlkesi kapsamında 2019 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
15. Dilek ve öneriler; kapanış.



PASHA Bank'ı Geleceğe Taşıyacak Değerler

DÜRÜSTLÜK

PASHA Bank felsefesinin omurgası ve temeli doğruluktur: Banka ve müşteri yönetiminde doğruluk; kamu algısında doğruluk; yasal kurumlar ile ilişkide doğruluk bankamız için esastır.

KALİTE

PASHA Bank menfaat sahiplerine karşı yüksek ürün ve hizmet kalitesini ilke edinmiştir. Bankamızın felsefesinin görünür ve somut ögesidir. PASHA Bank'a her açıdan uygun ve ölçülebilirdir. Hizmet ve ürün kalitesi, yapılan işin kalitesi, hem yatay hem de dikey olarak insanlarla olan ilişkinin kalitesidir.

İŞ BİRLİĞİ

Hem bankamız içinde hem de müşterilerimizle, stratejik varlıklar ve diğer paydaşlarla tek bir ekip olarak çalışarak başarıya ulaşabiliriz.

SORUMLULUK

Başarının ve sürdürülebilirliğin anahtarı, bankamızın amaçlarının, stratejisinin ve vizyonunun sahiplenilmesidir. Bunlara sahip olduğumuzda yeni fırsatları yakalamak ve yenilikler için açık fikirli olarak dinamik ve çevik kalabiliriz

KÂRLILIK

Tüm değerlerimizin doğal sonucu olarak, paydaşlarımıza uzun vadede katma değer yaratmak, bankamızın finansal performansını artırmak, büyümeyi sürekli kılmak ve sürdürülebilir kârlılık için çalışıyoruz.

Vizyon - Misyon

VİZYON

İş dünyası ve toplum için yeni ve kalıcı değerler yaratmak.

MİSYON

- Müşterilerinin gücüne güç katan sınır ötesi bir banka olmak.
- Kaliteli, yenilikçi ve çözüm odaklı hizmet anlayışıyla müşterisinin,
- Yetkin kadrosuna yaptığı yatırımlarla çalışanlarının,
- Sosyal ve çevresel duyarlılığı ile toplumun,
- Sağlam finansal yapı, istikrarlı büyüme ve kârlılıkla hissedarlarının,
- bugününe ve geleceğine değer katan uluslararası bir banka olmak.



Özet Finansal Göstergeler

PASHA Bank 2019 YILINDA 25,7 MİLYON TL KÂR ELDE ETMİŞTİR.

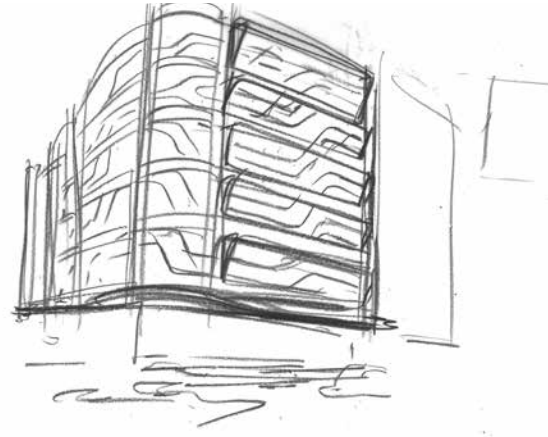
PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2019 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin konsolide olmayan özet finansal bilgilerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

(Bin TL)	31.12.2019	31.12.2018
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri, net	313.522	177.667
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.787
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.824	8.314
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar, net	79.309	60.214
Kredi ve Kiralama Alacakları, net	1.045.060	840.278
Diğer Aktifler	270.788	260.305
Toplam Aktifler	1.725.503	1.349.565
Alınan Krediler	666.655	460.390
Para Piyasalarına Borçlar	6.192	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	475.964	318.492
Diğer Pasifler	45.082	65.026
Ödenmiş Sermaye	500.000	500.000
Kâr Yedekleri	5.655	5.655
Menkul Değerler Değerleme Farkları	221	(41)
Geçmiş Yıllar Kâr/(Zararı)	43	3.606
Net Dönem Kâr/(Zararı)	25.691	(3.563)
Toplam Pasifler	1.725.503	1.349.565

Temel büyüklükler açısından PASHA Bank'ın sektörden aldığı paylar aşağıda gösterilmiştir;

(Milyon TL)	Sektör*	Banka	Banka Payı
Toplam Aktifler	4.491.090	1.726	%0,04
Özkaynak	491.862	532	%0,11
Nakdi Krediler	2.656.132	1.093	%0,04

*Kaynak: BDDK, Aralık 2019



TOPLAM AKTİFLER (Milyon TL)



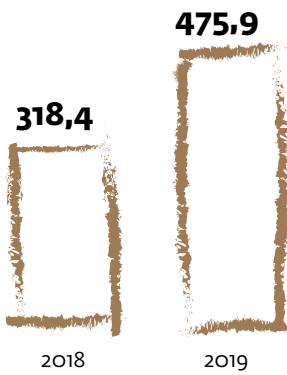
KREDİLER VE KİRALAMA ALACAKLARI, Net (MİLYON TL)



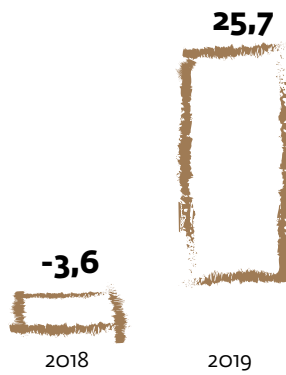
PASHA Bank'in toplam aktifleri 2019 yılında %28 oranında büyümüştür.

%28

İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (MİLYON TL)



NET DÖNEM KÂR/(ZARARI) (MİLYON TL)



Net kredi ve kiralama alacakları 2019 yılında %24 oranında yükseliş sergilemiştir.

%24

PASHA Bank'ın Tarihsel Gelişimi ve Kilometre Taşları

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş. 25 ARALIK 1987'DE TÜRKİYE'NİN İLK YABANCI SERMAYELİ YATIRIM BANKASI OLARAK KURULMUŞTUR.

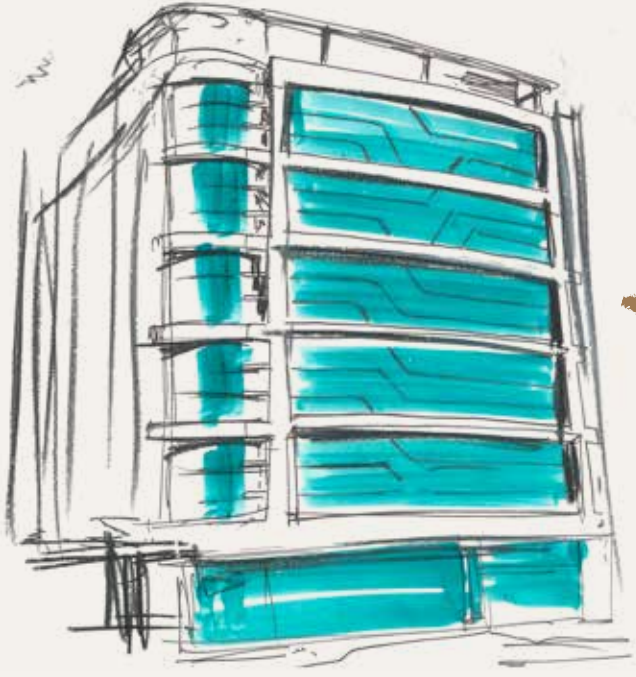
PASHA Yatırım Bankası A.Ş. 25 Aralık 1987'de Yatırım Bank A.Ş. ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. Türkiye'nin ilk yabancı sermayeli yatırım bankası olup, 2015 yılına kadar farklı sermaye gruplarının yönetiminde hizmet vermiştir.

Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu PASHA Bank OJSC'nin, çoğunluk hisselerini 2015 yılında satın almasının ardından Banka'nın yeni unvanı PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHA Bank olmuştur.

PASHA Bank, İstanbul'da bulunan genel müdürlük merkezinde faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

PASHA Bank, Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan arasındaki ticaretin gelişimine katkı ve bölgede yatırım yapan işletmelere kaynak sağlamak, rehberlik yapmak üzere, yatırım bankacılığı ve kurumsal bankacılık ürünleriyle girişimcilere hizmet vermektedir.





2019

Eski Büyükdere Caddesi
üzerindeki yeni Genel
Müdürlük binasına taşındı.

Azerbaycan piyasasına
yönelik, Euro cinsinden
3 yıl vadeli ilk Eurobond
ihracı gerçekleştirildi

2018

PASHA Holding LLC
Banka'nın %49 hissedarı
oldu ve ödenmiş sermaye
500 milyon TL'ye yükseldi.

2017

İlk birleşme ve satın alma
işlemi gerçekleştirildi

Azerbaycan piyasasına
yönelik ABD doları cinsinden
5 yıl vadeli ilk Eurobond
ihracı gerçekleştirildi.

İlk "Borçlanma Aracı
İhracına Aracılık" işlemi
gerçekleştirildi.

PASHA Bank'ın Esas Sözleşmesinde, Sermayesinde, Ortaklık ve Organizasyon Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 500 Milyon TL olup hesap dönemi içerisinde Banka'nın sermayesinde, esas sözleşmesinde ve doğrudan ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı rapor tarihi itibarıyla aşağıda belirtildiği gibidir.

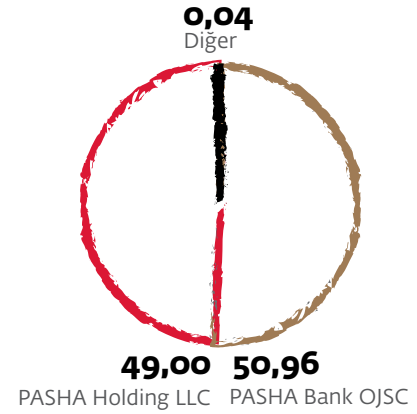
Ortağın Ticari Unvanı/Adı Soyadı	Pay Tutarı (TL)	Oran (%)
PASHA Bank OJSC	254.795.000	50,96
PASHA Holding LLC	245.000.000	49,00
Diğer	205.000	0,04
Toplam	500.000.000	100,00

Rapor tarihi itibarıyla PASHA Bank OJSC'nin ortaklık yapısında PASHA Holding LLC %60, Ador LLC %30, Arif Pashayev %10 pay sahibidir.

Banka'nın ödenmiş sermayesi her birinin itibari değeri 1,00 TL olan tamamı nama yazılı 500.000.000 adet paya bölünmüştür. Şirket paylarının her biri birer oy hakkına sahiptir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da doğrudan ve dolaylı olarak sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

ORTAKLIK YAPISI



PASHA Bank'ın 2019 YIL SONU İTİBARIYLA ÖDENMİŞ SERMAYESİ 500 MİLYON TL'DİR.

Organizasyon Yapısı

Yönetim Kurulu'nun 20 Haziran 2019 tarihinde aldığı karar uyarınca Banka organizasyon yapısı yeniden düzenlenmiş ve 2018-2020 dönemi stratejisine uygun olarak öngörülen büyüme kapsamında, Banka organizasyonel yapısında, fonksiyonlara yönelik aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır;

Genel Müdür'e doğrudan bağlı Birimlerde düzenleme:

- "Hazine" Birimi ve "Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkiler" Birimi yeni oluşturulan "Hazine ve Finansal Kurumlar Direktörlüğü"ne bağlanmıştır.
- "Kredi İzleme" Birimi Genel Müdür'e doğrudan bağlanmıştır.
- "İnsan Kaynakları ve İdari İşler" Birimi ikiye ayrılarak "İnsan Kaynakları" Birimi Genel Müdür'e doğrudan bağlanmıştır.
- "Hukuk ve Mevzuat" Biriminin adı fonksiyonlarında bir değişiklik yapılmadan "Hukuk Birimi" olarak değiştirilmiştir.
- "Kurumsal Sekreterlik ve Sürdürülebilirlik Yönetimi" birimi adı "Kurumsal Sekreterlik" olarak değiştirilmiştir.

Genel Müdür Yardımcısı-Pazarlama'ya bağlı Birimlerde düzenleme:

- İdari İşler Birimi, Genel Müdür Yardımcısı-Pazarlama'ya bağlı kalacak şekilde düzenleme yapılmıştır.

Genel Müdür Yardımcısı-Krediler'e bağlı Birimlerde düzenleme:

- Kredi tahsis, mali analiz ve istihbarat fonksiyonunu yürüten "Kredi Tahsis ve İstihbarat" Biriminin adı "Krediler" Birimi olarak düzenlenmiştir.
- "Bilgi Teknolojileri ve Güvenliği" Birimi "Bilgi Teknolojileri" ve Bilgi Güvenliği" Birimi olarak iki birim halinde düzenlenmiştir.
- Bu iki birim "Değişim ve Proje Yönetimi" Birimi ile birlikte aynı Genel Müdür Yardımcısına raporlayacak şekilde yeni oluşturulan Direktörlüğe bağlanmıştır.

Genel Müdür Yardımcısı-Finans'a bağlı Birimlerde düzenleme:

- Muhasebe ve Yasal Raporlama Biriminde yer alan Yasal Raporlama fonksiyonu, "Finansal Planlama, Strateji ve Bütçe" Birimine devredilmiş, birim adı "Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji" olarak değiştirilmiştir.
- "Muhasebe" Birimi muhasebe ve vergi fonksiyonlarını üstlenerek aynı Genel Müdür Yardımcısına bağlı olarak devam edecektir.

Genel Müdür Yardımcısı-Operasyon'a bağlı Birimlerde düzenleme:

- Operasyondan sorumlu ayrı Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonu oluşturulmuştur.

Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı Birimler

- Daha önce Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışan "İç Kontrol" Birimi yeni oluşturulan Direktörlük ile Risk Yönetimi Komitesine, "Uyum" Birimi ise doğrudan Risk Yönetimi Komitesine bağlanmıştır.

PASHA Grubu Hakkında

AZERBAIJAN'IN ÖNDE GELEN KURUMSAL BANKALARINDAN OLAN PASHA Bank OJSC, MÜŞTERİLERİNE DIŞ TİCARETİN FİNANSMANI İLE İLGİLİ GENİŞ BİR FİNANSAL ÜRÜN YELPAZESİ SUNMAKTADIR.

PASHA Bank Azerbaycan

PASHA Bank OJSC, Azerbaycan'ın önde gelen kurumsal bankalarındandır. 2007 yılında kurulmuş olup, bölgede iş yapmak isteyen hem yerel müşteriler hem de yabancı şirketlere krediler, menkul kıymetler, cari hesap ve hazine hizmetleri de dâhil olmak üzere, kurumsal bankacılık hizmeti sağlamaktadır. Tarım, ulaştırma, inşaat ve perakende gibi, Azerbaycan ekonomisi için önem arz eden petrol dışı sektörleri öncelikli desteklemektedir. Bunun yanı sıra, yerel menkul kıymetler piyasasında, piyasa yapıcısı olarak hareket eden ilk banka olup, müşterilerine aracılık hizmeti sağlamaktadır. PASHA Bank OJSC, müşterilerine uluslararası bankalar ve finans kuruluşlarıyla iş birliği içerisinde dış ticaretin finansmanı ile ilgili geniş bir finansal ürün yelpazesi sunmaktadır.

PASHA Bank OJSC ayrıca mevduat, kredi ve finansal planlama dâhil olmak üzere, 2011'den itibaren Yüksek Net Varlıklı Bireylere özel bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

PASHA Bank OJSC, Bakü'deki genel merkezi ve dokuz şubesi ile hizmet vermektedir. Banka, bölgenin en faal pazarları olan Bakü, Tiflis ve İstanbul arasında her geçen gün büyüyen ticaret ve yatırım akışını kolaylaştırmaya yönelik birbirine bağlı bankacılık faaliyetlerinin yaratılması vizyonu ile hareket etmektedir.

Banka, ilk bağlı ortaklığı olan PASHA Bank Gürcistan'ı 17 Aralık 2012 tarihinde faaliyete açmıştır.

Ödüllerle taçlanan bir performans

2011

- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Yatırım Bankası"

2012

- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Yatırım Bankası"

2013

- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Yatırım Bankası"
- EMEA Finance - Avrupa Bankacılık Ödülleri "Avrupa'nın En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk (KSS) Programı"
- World Finance - Özel Bankacılık Birimi'ne "Azerbaycan'ın En İyi Özel Sektör Bankası"
- BNE anketi - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"

2014

- EMEA Finance - Avrupa Bankacılık Ödülleri "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"
- Commerzbank AG - Azerbaycan'ın ticaret finansmanı dalındaki en aktif banka olması sebebiyle "Ticaret Ödülü"

2015

- EMEA Finance - Avrupa Bankacılık Ödülleri - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"

2016

- Global Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası ve En İyi Bankacılık Grubu"
- World Finance - "En İyi Ticari Banka"

2017

- Euromoney - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"
- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"
- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Yatırım Bankası"
- EMEA Finance - Avrupa Bankacılık Ödülleri "CEE&CIS Ülkelerinde Kurumsal Sosyal Sorumluluk Sahibi Banka"
- Global Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"

AZERBAYCAN'IN EN
YÜKSEK SERMAYELİ
ÖZEL BANKASI VE
AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ
İLE DE EN BÜYÜK 3
BANKASINDAN BİRİDİR.

Sermaye
435 milyar Manat

2018

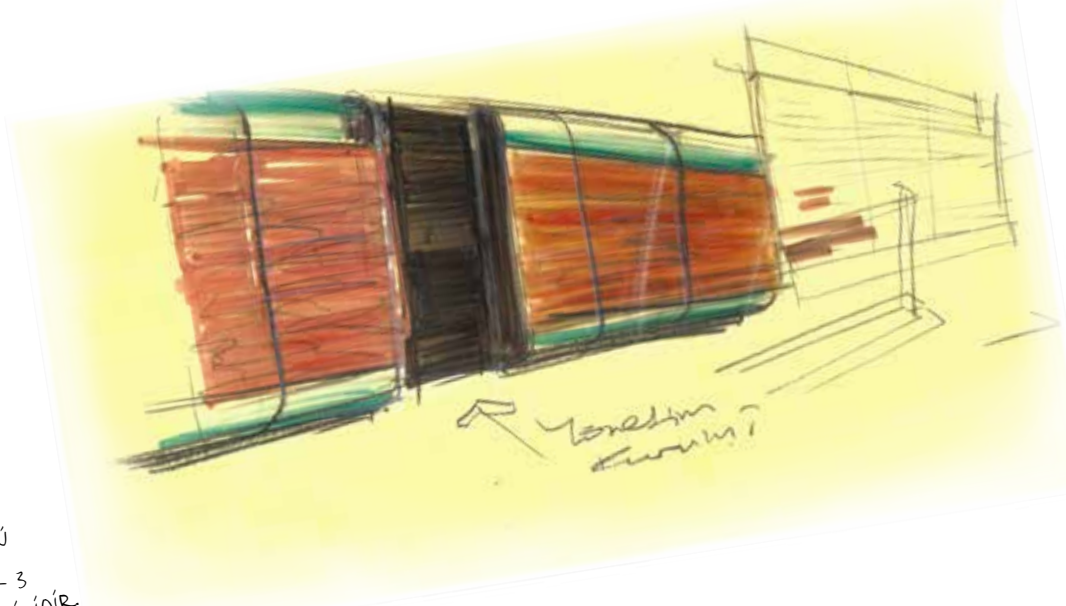
- Global Finance - "En İyi Özel Banka",
- Global Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"
- World Finance - "SAP", "Azerbaycan'ın En İyi Ticari Bankası"
- The Banker - "Yılın Bankası"
- Azerbaycan Merkez Bankası ve Azerbaycan Bankacılar Birliği'nin yıllık değerlendirmesinde gayri nakdi ödemeler konusunda "Lider Banka"

Kredi derecelendirme notları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Standard & Poor's Ratings tarafından, uzun dönem için "BB-" ve kısa dönem için "B", Fitch Ratings tarafından ise uzun dönem için "B+" ve kısa dönem için "B" notları verilmiştir.

PASHA Bank OJSC, Azerbaycan'da büyük bir yatırım holding grubu olan ve aynı zamanda sigorta, gayrimenkul geliştirme, inşaat, turizm ve diğer alanlarda önemli varlıklara sahip olan PASHA Grubu'nun bir üyesidir.

PASHA Bank OJSC, 30 Haziran 2019 itibarıyla 435 milyon Manat toplam özkaynak tutarı ile Azerbaycan'ın en yüksek sermayeli özel bankası ve 4,483 milyon Azerbaycan Manat'lık aktif büyüklüğü ile de en büyük 3 bankasından biridir.



PASHA Bank OJSC, büyüyen müşteri tabanı ile uzun vadeli, destekleyici ilişkiler kurma ve geliştirmeye odaklıdır. Banka, dürüstlük, kalite ve kârlılık temel değerleri üzerine inşa edilen, en yüksek uluslararası şeffaflık ve hizmet düzeyinde bankacılık hizmetlerini sunmayı amaçlamaktadır.

PASHA Bank Gürcistan

PASHA Bank OJSC'nin bağlı ortaklığı PASHA Bank Gürcistan, kurulduğu 2012 yılından beri büyük ve orta boy şirketlere kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve bireysel bankacılık ürünlerini sunmaktadır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 492 milyon Lari'ye ulaşmış olup Gürcistan piyasasında kurumsal ve yatırım bankacılığı segmentlerinde önemli bir oyuncudur.

Banka Gürcistan'ın önde gelen şirketlerine finansman sağlamanın yanında finansal danışmanlık hizmetleri de sunmaktadır. Ayrıca farklı sektörlerdeki firmaların sendikasyonlarına katılım ve/veya liderlik etme konusunda uzmanlaşmıştır.

Banka, Gürcistan'da bugüne dek gerçekleştirilmiş en büyük birleşme ve satın alma işleminde, PASHA Bank Türkiye ile birlikte ikinci en büyük katılımcı olarak yer almıştır. Bu işlem aynı zamanda, PASHA Grubu kurumları arasında ilk kez hayata geçirilen bir işbirliğidir.

2019 Yılına Genel Bakış ve 2020 Yılı Beklentilerimiz

TCMB'NİN SIKI PARA POLİTİKASI DURUŞUNU KARARLILIKLA KORUMASI, ENFLASYONDA GERİLEMEYİ VE ARDINDAN DA FAİZLERDE DÜŞÜŞÜ BERABERİNDE GETİRMİŞTİR.

FED'İN 2020 YILINDA FAİZ ORANLARINDA DEĞİŞİKLİĞE GİTMEMEYİ TAHMİN EDİLMEKTEDİR.

Fed

2019 yılında ABD ile Çin arasındaki ticaret müzakerelerine yönelik gelişmeler ve Brexit sürecine ilişkin endişeler küresel piyasaların seyrine etki etmeyi sürdürmüştür.

Ticaret savaşlarının küresel ekonomi üzerindeki olumsuz etkisi bu yıl da devam etmiş ve 2020 yılında da gündemin en önemli maddesi olmaya devam edeceğinin işaretlerini vermiştir. Açıklanan veriler Asya ekonomilerindeki ivme kaybının sürdüğünü işaret ederken, artan belirsizlik ortamı önde gelen Merkez Bankalarını para politikasında gevşemeye gitmesine neden olmuştur.

Petrol fiyatları, OPEC ülkeleri öncülüğündeki arz kesintilerinin yanı sıra, ABD'nin İran ile Venezuela'ya uyguladığı yaptırımlar ve Orta Doğu'da artan jeopolitik gerilimler ile yükseliş eğilimini sürdürmüştür.

ABD Merkez Bankası Fed, 2019 yılı başlarında piyasanın iki kez faiz artışı beklentisine karşın yıl içinde üç kez faiz indirimi yapmıştır. Fed, Temmuz, Eylül ve Ekim ayı para politikası toplantılarında politika faizi oranını 25'er baz puan indirerek %2.25-%2.50 aralığından %1.50-%1.75 aralığına çekmiştir. Fed ayrıca bilanço küçültmesine de son verdiğini açıklamıştır. Fed Başkanı Powell, ABD ekonomisinin olumlu bir performans sergilediğini ifade ederken, bu yıl gerçekleştirilen faiz indirimlerinin konut piyasasında canlanmayı beraberinde getirdiğini belirtmiştir.

ABD ekonomisi ilk çeyrekte %3,1, ikinci çeyrekte %2,0 ve üçüncü çeyrekte %2,1 büyüme ile beklenenden olumlu bir görünüm arz etmiştir. Ülkede işsizlik oranı son elli yılın en düşük seviyelerine inmiştir. ABD'de parasal gevşemenin şimdilik sona erdiği, Fed'in 2020 yılında faiz oranlarında değişikliğe gitmeyeceği tahmin edilmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (AMB), 2019 yılı Eylül toplantısında mevduat faiz oranını beklentilere paralel 10 baz puan indirerek -%0.50'ye çekmiştir. Banka, ayrıca, 1 Kasım'dan itibaren aylık 20 milyar Euro tutarında tahvil alımı yapacağını ve tahvil alımlarının gerektiği sürece devam edeceğini açıklamıştır.

Bankaların fazla likiditelerinin bir kısmının belli koşullar dâhilinde negatif faizden muaf tutacağını duyuran AMB, bankalara finansman kolaylığı sağlayan programında vadeyi 2 yıldan 3 yıla çıkarırken, uygulanan faiz oranlarında da indirim imkânı sağlamıştır.

Bölge ekonomisinin 2019 yılını %1,1'lik bir büyümeyle tamamlayacağı, 2020 yılında da ekonominin yavaşlamaya devam edeceği düşünülmektedir. AMB'nin 2020 yılında faiz artırımı yapmayacağını, faiz oranlarının mevcut veya daha düşük seviyelerde kalmaya devam edeceği tahmin edilmektedir.

İNGİLTERE'NİN
AB'DEN ÇIKIŞI 31
OCAK 2020 İTİBARIYLA
GERÇEKLEŞMİŞTİR

Brexit

TCMB, EYLÜL
AYINDAN İTİBAREN
POLİTİKA FAİZİ
OLAN HAFTALIK
REPO İHALE
FAİZ ORANINI
TOPLAMDA
1.200 BAZ PUAN
AŞAĞI ÇEKEREK
%24,00'TEN %12,00
SEVİYESİNE KADAR
İNDİRMİŞTİR.

İngiltere'de Theresa May'in istifasının ardından Boris Johnson'ın Başbakanlık görevine başlamasıyla birlikte anlaşmasız Brexit ihtimali güçlenmiştir. 31 Ekim'de gerçekleşmesi planlanan Brexit yeniden ertelenmiş ve İngiltere Parlamentosu, Ocak ayı sonuna ertelenen Brexit öncesinde genel seçime gitme kararı almıştır. Genel seçimde Boris Johnson liderliğindeki Muhafazakar Parti iki yıl aradan sonra yeniden tek başına iktidara gelmiş, Johnson'ın seçimi büyük bir farkla kazanması piyasalarda Brexit sürecine yönelik belirsizlikleri azaltırken, Sterlin, ABD doları ve Euro karşısında değer kazanmıştır.

İngiltere'nin AB'den çıkışı 31 Ocak 2020 itibarıyla gerçekleşmiştir.

Türkiye ekonomisi, 2018 yılındaki sert fiyat hareketlerinin etkisi ile 2019 yılının ilk çeyreğinde %2,6 oranında, ikinci çeyreğinde %1,5 oranında daralmış, üçüncü çeyrekte ise %0,9 ile beklentilere paralel bir büyüme kaydetmiştir.

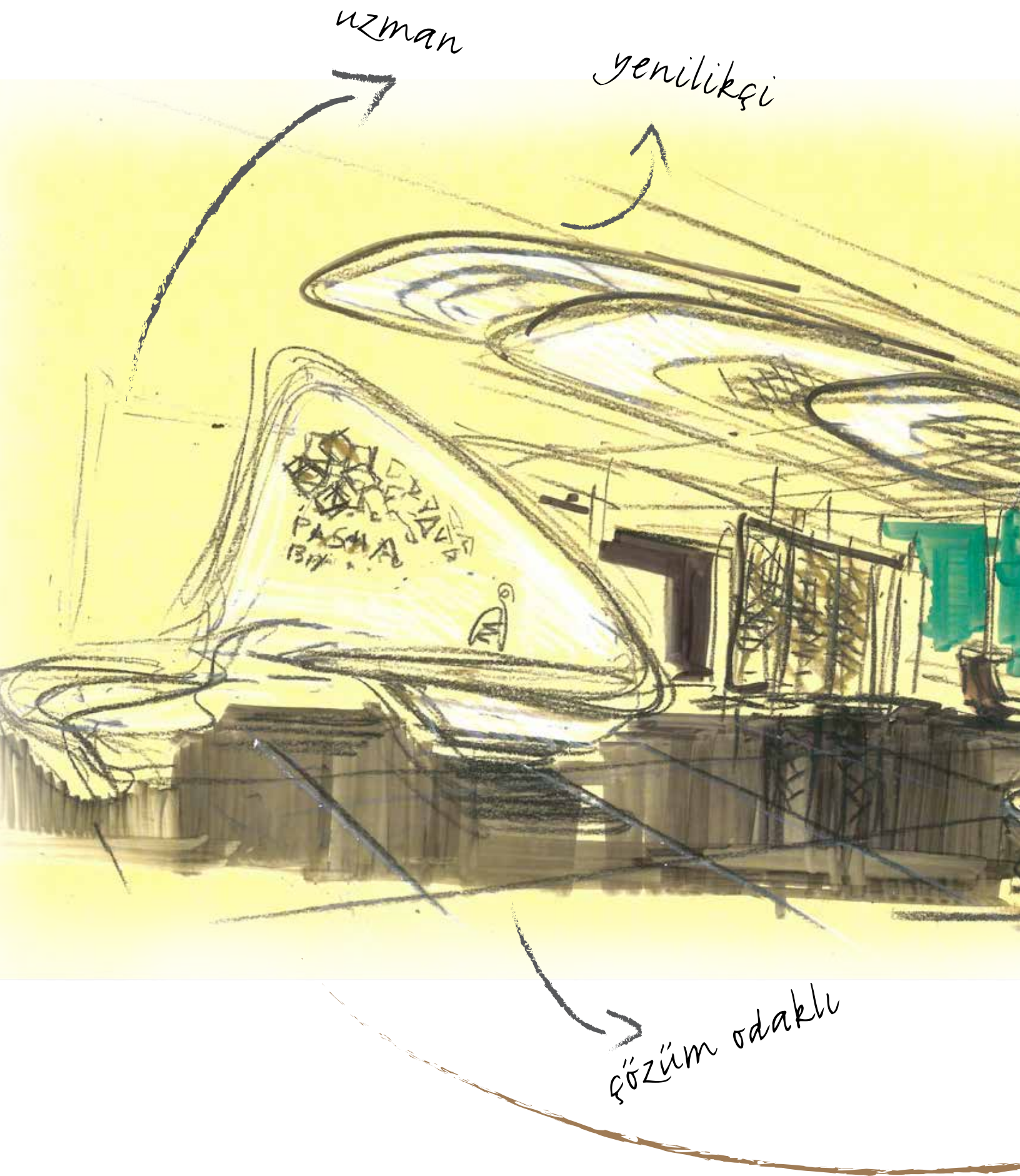
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB)'nin sıkı para politikası duruşunu kararlılıkla koruması, enflasyonda gerilemeyi ve ardından da faizlerde düşüşü beraberinde getirmiştir.

Ocak ayında %20,35 seviyesine kadar yükselen yıllık TÜFE enflasyonu Ekim ayında %8,55'e kadar gerilemiştir. TCMB, Eylül ayından itibaren gerçekleştirdiği toplantılarında politika faizi olan haftalık repo ihale faiz oranını toplamda 1.200 baz puan aşağı çekerek %24,00'ten %12,00 seviyesine kadar indirmiştir. Böylece TCMB, küresel merkez bankalarına paralel olarak ekonomik büyümeyi destekleyici yönde adımlarına devam etmiştir.

2019 yılı Eylül ayında açıklanan ve Hükümet'in orta vadeli hedeflerini içeren 2020-2022 Yeni Ekonomi Programı (YEP)'nde enflasyon temel mücadele alanı olarak belirlenirken, 2019'daki dengelenme sürecinde elde edilen kazanımların korunmasının ve geliştirilmesinin amaçlandığı ifade edilmiştir.

Bu kapsamda, cari dengede kaydedilen iyileşmenin korunması ve bütçe açığı/GSYH oranının program dönemi boyunca %3'ün altında kalması hedeflenmektedir. YEP'e göre Türkiye ekonomisinin 2019 yılında %0,5, 2020 yılında ise %5 büyüyeceği; TÜFE'nin 2019 sonunda %12, 2020 sonunda ise %8,50 olacağı tahmin edilmektedir. Enflasyonun 2020 yılında tek haneli oranlara ineceği beklentisine paralel, TCMB'nin 200-300 baz puan daha indirim yaparak politika faizini %9-%10 bandında tutacağı düşünülmektedir.

2019 yılının ikinci yarısında görülen ekonomideki toparlanmanın etkisi, enflasyon ve cari denge verilerindeki düzelme ile beraber 2020 yılında kredi derecelendirme kuruluşlarından Türkiye'nin not görünümünde pozitif yönde değişiklikler beklenmektedir.





BİZ Buradayız...

uzman insan kaynağımız,
yenilikçi iş modelimiz,
sağlam finansal yapımız
ve çözüm odaklı hizmet
anlayışımız ile daha iyi
bankacılık için...

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2019 YILI, BANKA'NIN YATIRIM BANKASI OLARAK FAALİYETLERİNE DEVAM ETMEK, KALDIRAÇ ORANINI YÜKSELTMEK, KÂRLILIĞINI ARTIRMAK VE ÇEŞİTLENDİRMEYİ SAĞLAMAK ÜZERE OLUŞTURDUĞU 2018-2020 STRATEJİSİNİN ORTA DÖNEMİ OLMUŞTUR.

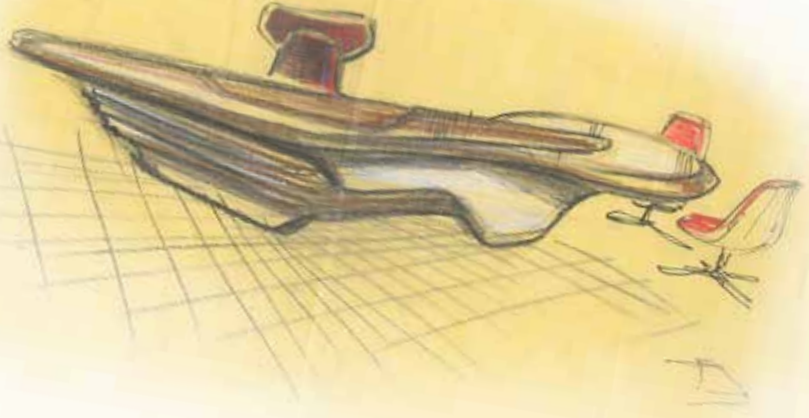
PASHA Bank, DİNAMİK BİR PİYASA OYUNCUSU KİMLİĞİYLE BÜYÜMESİNİ SÜRDÜRMEKTEDİR.



Bankacılık sisteminin toplam varlıkları Aralık sonunda, bir önceki yıla göre %16 oranında artarak 4.491 milyar TL'ye ulaşmıştır.

%16

**YENİ EKONOMİK PROGRAM;
TEK HANELİ ENFLASYONUN,
DÜŞÜK CARİ AÇIĞIN
VE DÜŞMEKTE OLAN İŞSİZLİK
ORANININ ARDINDAN
ORTA VADEDE %5 SEVİYESİNDE
EKONOMİK BÜYÜMEYİ
HEDEFLEMEDİR.**



Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye ekonomisi, 2019 yılında durgunluktan çıkmıştır. Üçüncü çeyreğe ilişkin resmi istatistikler, bir önceki yılın aynı dönemine göre ekonominin %0,9 büyüdüğünü göstermektedir. Hükümetin yeni ekonomik yapıyı, cari işlemler dengesini doğru kullanarak inşa etmeye odaklandığı görülmektedir. Bu yeni çerçeve dâhilinde nihai hedef, sürdürülebilir ekonomik büyüme yoluna girmek ve genel refahı uzun vadeye yaymaktır.

Ekonomik büyüme, ekonomideki iyileşmeye yönelik olumlu gelişmelere işaret eden tek gösterge değildir. Sanayi üretimi, turizm ve ihracat, enflasyon, kredi faiz oranları ve diğer göstergeleri de bu kapsamda değerlendirmek mümkündür. Bunlara ek olarak, yeni açıklanan 2020-2021-2022 Yeni Ekonomik Programı'nın, ekonomik büyümenin önündeki darboğazla ilgili bazı kurumsal ve yapısal reformlar öngörmek suretiyle ekonomideki zayıf genel iyileşme üzerinde itici güç etkisi yapması beklenmektedir. Öyle ki, Program; tek haneli enflasyonun, düşük cari açığın ve düşmekte olan işsizlik oranının ardından orta vadede %5 seviyesinde ekonomik büyümeyi hedeflemektedir.

Bankacılık sistemi, zor ve çetin zamanlara rağmen, risklerini kabul edilebilir seviyelerde yönetmeyi ve kârlılığı iki basamaklı seviyede

korumayı başarmıştır. Ancak, ekonomideki genel yavaşlamanın bankacılık sisteminin performans göstergelerine yansıdığı da bir gerçektir. Son verilere göre sistemin toplam varlıkları Aralık sonunda, bir önceki yıla göre %16 oranında artarak 4.491 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı eğilim, kredi portföyünde de izlenmektedir. Sektörün toplam kredileri %11 büyüme ile 2.656 milyar TL olmuştur.

Gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın, dinamik bir piyasa oyuncusu kimliğiyle büyümesini sürdürdüğünü ifade etmekten büyük onur duyuyoruz. Genel olarak, iş yapmaya yönelik ana yeterliliklerin oluşturulmasından Bankanın insan kaynağı potansiyelinin artırılmasına kadar farklı alanlarda gerçekleştirilen ve kurumsal yetkinliklerin güçlendirilmesini hedefleyen yatırımların stratejik getirisi bu zorlu zamanlarda yön bulma yeteneği olarak tezahür etmiştir.

Sonuç olarak, Banka'nın toplam varlıkları önceki yılın aynı dönemine göre %28 artarak 1.725 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Toplam varlıkların %63'ünü oluşturan brüt nakit kredi ve kiralama alacakları portföyümüz %28 artarak 1.093 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikasının bir sonucu olarak, takipteki kredilerimizin

MÜŞTERİLERİMİZİN
BANKACILIK
DENEYİMLERİNİN
KAZANÇLI HALE GELMESİNİ
SAĞLAYACAĞIZ.

Tüm
paydaşlarımıza
katma değer
sunma hedefi

bilançomuzdaki düşük seviyesi başarı ile korunmuştur.

Kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin ve kredi tahsis politikalarının makroekonomik ortamın güncel gerçeklerine göre düzenlenmesinin Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçası olduğunun altını çizmek gerekmektedir.

2019 yılı, Banka'nın yatırım bankası olarak faaliyetlerine devam etmek, kaldıraç oranını yükseltmek, kârlılığını artırmak ve çeşitlendirmeyi sağlamak üzere oluşturduğu 2018-2020 stratejisinin orta dönemi olmuştur. Genel olarak değerlendirildiğinde, Bankanın belirlenen stratejisi, sadece etkileyici performans sonuçlarını kapsamamakta, piyasaya farklı değer önerilerinin sunulmasına da odaklanmaktadır.

Bankanın mevcut stratejisini, değişen ekonomik ortam nedeniyle yeniden gözden geçirmekte olduğunu da hatırlatmakta yarar vardır. Devam etmekte olan süreç, özünde bir strateji değişikliği olmayıp zorlu ekonomik gerçeklerin dikkate alınması amacıyla yapılan bir hassas ayarlamadır.

Bu çalışma dâhilinde Banka, piyasanın yeni gerçeklerinin varlığında, dünyanın farklı coğrafyalarında hizmet sunan yatırım bankalarının deneyimlerini ele almakta, olası seçenekleri değerlendirerek kurumsal stratejisinde küçük revizyonlar gerçekleştirmektedir.

Aslında bu çalışma, mevcut stratejinin kalibrasyonu ile da sınırlı değildir. Bir sonraki strateji dönemini de dikkate alan ve hatta daha uzun vadeye yönelik bir vizyonu kapsayacak

ODAK SEKTÖRLERE
DAİR ÇEVİKLİK VE BİLGİ
BİRİKİMİ, BANKA'NIN
USTALAŞACAĞI VE
FARKLILAŞACAĞI
YETENEKLERİ
OLACAKTIR

odak

**BANKAMIZIN
FONLAMA YAPISINI
ÇEŞİTLENDİRMEK,
MUHABİR AĞIMIZI
VE YATIRIMCI
TABANIMIZI
GENİŞLETMEK İÇİN
ÇABALARIMIZI
SÜRDÜRECEĞİZ.**

şekilde çalışmalar yapılmaktadır. Aynı kapsamda, projeksiyonların yeniden şekillendirilmesi anında kilit anahtar performans göstergelerinden sapma olasılıklarının hesaplanması ve önleyici önlem ve eylemlerin formüle edilmesi de hedeflenmektedir.

Bankanın tasarlanmış olan stratejisi, etkileyici bir performans sonucuna ulaşılmasının yanında piyasaya tümüyle yeni bir değer vaadinde bulunulmasını; böylelikle de pay sahiplerine ait değerlerden beklentilerini karşılamaya odaklanmaktadır.

Stratejimizi hayata geçirme sürecinde, çalışanlarımızın gelişimi başta olmak üzere, bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi vb. konularda kapasitemize önemli yatırımlar yapmayı sürdüreceğiz. Odak sektörlerle dair çeviklik ve bilgi birikimi, Banka'nın ustalaşacağı ve farklılaşacağı yetenekleri olacaktır. Risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi bunun doğrudan örneklerini oluşturmaktadır. Banka tarafından risk yönetimi kapasitesinin güçlendirilmesine yönelik girişimlerin, mevcut piyasa zorlukları dikkate alındığında son derece koruyucu ve TFRS 9 karşılık uygulamaları ile destekleyici olduğunu vurgulamak önemlidir.

Bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağıımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çabalarımızı sürdüreceğiz. Bu kapsamda Banka'nın, ülke sınırlarının ötesine taşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle desteklenen rekabet avantajına da vurgu yapılması önem arz etmektedir.

Gerçek şudur ki, Bankamız, Azerbaycan ve Gürcistan piyasalarında faiz oranlarında yaşanan lehte gelişmeleri kullanarak fonları cezbetme fırsatına sahiptir. Bu potansiyeli mevcut strateji dönemi içinde performansımıza yansıttığımızı ifade edebiliriz. Banka'nın aktif kalitesinin, piyasanın artan volatiliteden etkilenmemesi için, kredi riskinin yönetilmesinde ihtiyatlı yaklaşımımızı sürdüreceğiz. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını tam olarak karşılayacak kişiye özel ürünleri ve hizmetleri sunma çabalarımızı devam ettirecek ve PASHA Bank ile müşterilerimizin bankacılık deneyimlerinin kazançlı hale gelmesini sağlayacağız.

Tüm paydaşlarımıza katma değer sunan, karşılıklı çıkar temeline dayanan iş ilişkileri kurmayı destekleyecek bol kazançlı bir faaliyet ortamını, tüm menfaat sahiplerimizle paylaşacağımız günleri sabırsızlıkla bekliyorum.

Bu vesile ile sergiledikleri profesyonel çalışmaları için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Kendimize olan inancımızı ve daha iyi olma potansiyelimizi yenileyen kuşkusuz onların iyi niyetleridir.

Saygılarımla,



Jalal GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

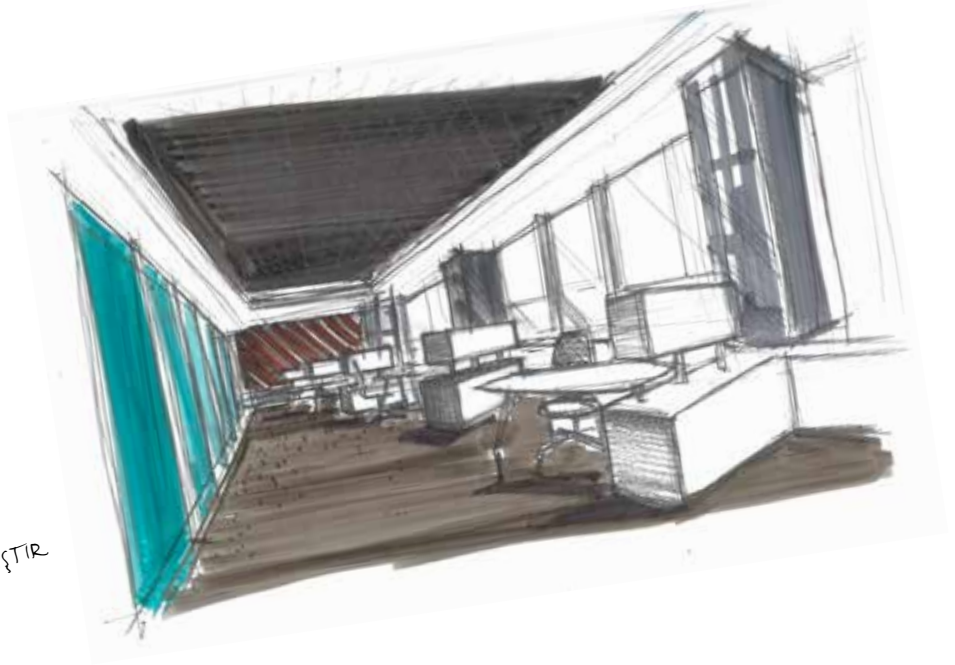
EKONOMİMİZİN UZUN VADELİ SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER ÜRETME GÜCÜNÜ ÜRÜN, HİZMET VE ÇÖZÜMLERİMİZİN YANI SIRA SAĞLAM SERMAYE YAPIMIZ, NİTELİKLİ İNSAN KAYNAĞIMIZ VE GÜÇLÜ FİNANSAL YAPIMIZLA DESTEKLEMeye DEVAM EDECEĞİZ.

BANKAMIZ, BU DÖNEM BOYUNCA KREDİLERİNİ SÜREKLİ ARTIRARAK REEL SEKTÖRÜN HER AN YANINDA YER ALMIŞTIR.



GENEL
MÜDÜRLÜĞÜMÜZ
SATIN ALMIŞ
OLDUĞUMUZ YENİ
BİNAMIZA TAŞINMIŞTIR

yeni bina



Değerli Paydaşlarımız,

"Yeni zirvelere. Hep birlikte" sloganında ifade bulan sürdürülebilir büyüme hedefi doğrultusunda Bankamız, 2019 yılsonu itibariyle aktif büyüklüğünü bir önceki yıla göre %28 oranında artırmış ve 1.725 milyon TL olarak gerçekleştirmiştir. Bankamızın brüt nakit kredi büyüklüğü, 2018'e göre %28 artarak 1.093 milyon TL'ye ulaşmıştır ve 2019 yılını 25.7 milyon TL kâr ile tamamlanmıştır.

İlk yarısı zorlu geçse de 2019 yılının ikinci yarısında dengelenen döviz kurları, düşüşe geçen yurt içi enflasyon ve kredi faizleri; iç talepteki canlanmayı desteklemiştir. Özellikle TCMB'nin zorunlu karşılıklar alanında yaptığı düzenlemeler ve hükümet teşvikleri, ikinci yarıda Türk Lirası kredilerin büyümesinde rol oynamıştır.

Yılın ilk iki çeyreğinde açıklanan negatif büyüme verilerinin ardından, ekonomi üçüncü çeyrekte pozitif büyümeye geri dönmüştür. 2019'un son çeyreğinde Türkiye ekonomisinin ivme kazandığı gerçeğinden hareketle, yılın tamamının %0.50- %1,00 bandında bir büyüme ile tamamlanacağını öngörüyoruz.

TCMB, 2018'de uyguladığı sıkı para politikası doğrultusunda %24'e kadar yükselttiği politika faizini, 2019'da 1200 baz puan indirimle %12'ye düşürmüştür. Bu aksiyonlar esnasında Türk lirasının ABD doları

karşısında stabil seyrini koruması dengelenme sürecinin olumlu bir göstergesi niteliğindedir. Enflasyonun %11,84 ile beklentilerin altında gerçekleşmesi ve yıllar sonra cari fazla verilmesi diğer olumlu gelişmelerdir.

Çin-ABD ticaret savaşı, Brexit ve AB'ye olası etkileri, Ortadoğu'daki jeopolitik riskler, gelişmiş ülke merkez bankalarının atacağı adımlar ve Kasım ayında gerçekleşecek ABD başkanlık seçimleri 2020 yılı gündemini belirleyecek ana başlıklar olacaktır.

Bankamız, bu dönem boyunca kredilerini sürekli artırarak reel sektörün her an yanında yer almıştır.

Yurt dışı piyasalarda ihraç ettiğimiz ABD doları ve Euro cinsi uzun vadeli tahviller ve yurt dışı kredilerden elde ettiğimiz kaynaklarla, proje finansmanı, forfaiting, sat ve geri kirala işlemlerinin yanı sıra çeşitli sendikasyon kredilerine de katılım sağladık. Bankamız, 2019'da Kredi Garanti Fonu'nda da yerini almış olup, önümüzdeki dönemde bu kanaldan da küçük ve orta büyüklükteki işletmelere finansal destek sağlayacaktır.

PASHA Bank için değişim ve dönüşüm 2018'de başlamış, 2019 Nisan ayı sonunda Genel Müdürlüğümüz, İstanbul Eski Büyükdere Caddesi'nde satın almış olduğumuz yeni binamıza

BANKAMIZ, 2019'DA KREDİ GARANTİ FONU'NDA DA YERİNİ ALMIŞ OLUP, ÖNÜMÜZDEKİ DÖNEMDE BU KANALDAN DA KÜÇÜK VE ORTA BÜYÜKLÜKTEKİ İŞLETMELERE FİNANSAL DESTEK SAĞLAYACAKTIR.

PASHA Bank
reel sektörün her
an yanında

BANKAMIZIN 2019 YILINDA
GERÇEKLEŞTİRDİĞİ EURO
CİNSİNDEN TAHVİL İHRACI,
PARA BİRİMİ BAZINDA
AZERBAYCAN PİYASASINDA
BİR İLK TİR.

taşınmıştır. Bu taşınma ile beraber veri merkezimiz fiziksel güvenlik şartlarına uygun olarak yeniden kurulmuş, tüm sistemsel altyapımız yenilenmiştir. Güncellenen altyapımızın yeni nesil sunucu ve depolama ünitelerinin sahip olduğu yapay zeka özellikleri ile Bankamızın performansına ve verimliliğine katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Süreçlerimizi iyileştirmeye paralel olarak doküman yönetimi sisteminde de geliştirmeler yapılmıştır. Ana Bankacılık Sistemimizin, yeni modül ve akışlar içeren bir üst versiyonuna geçişini öngören çalışmalarımız hızlandırılmıştır. Hedefimiz, 2020 yılı

Haziran ayında projeyi tamamlayarak üst versiyonu devreye almaktır.

Aynı dönemde, başarılarımızı daha da artırmak için, bilgi ve beceriyle donanmış insan kaynağımızı geliştirmeye yönelik çalışmalara da devam edilmiştir. PASHA Bank ailesi yeni çalışma arkadaşlarımızın katılımıyla güçlenirken, PASHA Grubu tarafından desteklenen Organizasyonel Sağlık Endeksi ve Risk Sağlık Endeksi projelerinde de yer alınmıştır. Kendimize ayna tutmamıza imkân sunan bu çalışmaların çıktıları, gerekli iyileştirmeler yapmamıza da olanak tanımaktadır.

6 MART 2020
TARİHİNDE
BANKAMIZIN 5. YILINI
KUTLAYACAĞIZ.

5. yıl

PASHA Bank
2020'DE DE
YATIRIMCILARIMIZA
FİNANSAL DESTEK
SAĞLAMAYA,
YATIRIMLARDA YOL
GÖSTERİCİ OLMAYA,
YATIRIMLARI TEŞVİK
ETMEYE VE TÜRKİYE,
AZERBAYCAN
VE GÜRCİSTAN
ÜÇGENİNDE
TİCARETİN
GELİŞMESİNE
DESTEK OLMAYA
DEVAM EDECEKTİR.

Bankamız 2019'da yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerini çeşitlendirmeye yönelik adımlar da atmıştır. Girişim sermayesi yatırım fonları odak alanımıza girerken, 2020 yılında bu alanda yatırım yapmayı planlıyoruz. Diğer taraftan varlığa dayalı menkul kıymet ihraçları ile sermaye piyasalarından kaynak sağlanmasına aracılık etmek üzere PASHA Bank Varlık Finansmanı Fonu kurulması için çalışmalara başlanmıştır.

Bankamızın 2019 yılında gerçekleştirdiği Euro cinsinden tahvil ihracı, para birimi bazında Azerbaycan piyasasında bir ilktir. Bankamız tarafından ihraç edilmiş olan ABD doları cinsinden tahviller Bakü Borsası'nda işlem görmeye ve Bakü Borsası Repo Pazarı'nda da repo işlemlerine konu edilmeye başlanmıştır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, PASHA Bank'ın ulusal kredi notunu BBB+(tur) ve kredi notunun görünümünü Durağan olarak teyit ederken, JCR Eurasia Rating, PASHA Bank'ın Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu (9,11) olarak belirlemiştir.

Küresel, ulusal ve sektörel ölçeklerde yaşanabilecek zorluklara rağmen PASHA Bank 2020'de de yatırımcılarımıza finansal destek sağlamaya, yatırımlarda yol gösterici olmaya, yatırımları teşvik etmeye ve Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan üçgeninde ticaretin gelişmesine destek olmaya devam edecektir. Özellikle TANAP projesinin bu yıl içinde tamamlanarak hayata geçirilmesinin ardından bu üçgende var olan dış ticaretin ivmelenerek artacağını düşünüyoruz.

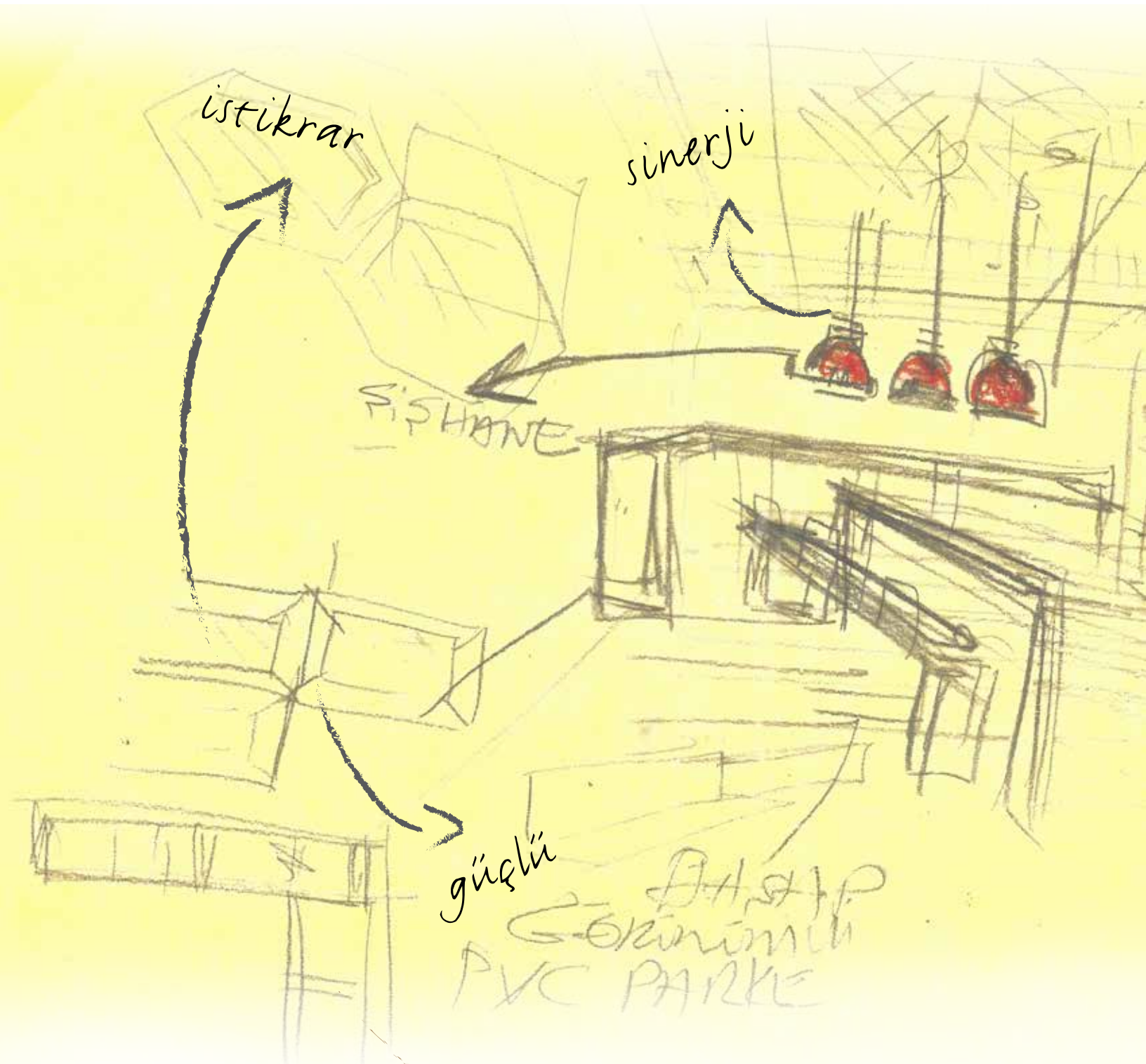
Ekonomimizin uzun vadeli sürdürülebilir değer üretme gücünü ürün, hizmet ve çözümlerimizin yanı sıra sağlam sermaye yapımız, nitelikli insan kaynağımız ve güçlü finansal yapımızla desteklemeye devam edeceğiz.

Bu vesileyle, 6 Mart 2020 tarihinde 5. yılını kutlayacağımız Bankamızı bu günlere taşıyan değerli çalışma arkadaşlarıma, bize duydukları güvenden dolayı müşterilerimize ve kılavuzlukları için Yönetim Kurulu Üyelerimiz ile sermayedarlarımıza başarımıza katkılarından dolayı çok teşekkür ediyorum.

Önümüzdeki dönemde de yeni hedeflere ulaşmak için azimle çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

H. Cenk EYNEHAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu
Üyesi



BİZ Buradayız...

Türkiye'nin potansiyeline
ve geleceğine, sektörümüzün
istikrarlı büyümesine ve üç
ülkenin yaratacağı sinerjiye
olan inancımızla güçlü
kazanımlar için...

PASHA Bank'ın 2019 Yılı Faaliyetleri

PASHA Bank, KURUMSAL VE YATIRIM BANKACILIĞI OLMAK ÜZERE İKİ ANA ALANDA FAALİYETLERİNİ SÜRDÜRMEKTEDİR.

*butik yaklaşım,
etkin hizmet*

PASHA Bank, kurumsal ve yatırım bankacılığı olmak üzere iki ana alanda faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka, kurumsal bankacılık iş kolu altında; müşterilerinin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla,

- nakdi ve gayri nakdi krediler,
- leasing,
- proje finansmanı
- hazine ve
- dış ticaret ürünleri ile hizmet vermektedir.

Yatırım bankacılığı iş kolu altında ise;

- borçlanma araçları ihraçlarına aracılık hizmetleri,
- yapılandırılmış finansal ürünler
- ve kurumsal finansman ürünlerini müşterilerine sunmaktadır.

Banka fon kaynaklarını çeşitlendirmek için sermaye piyasalarından tahvil ve bono ihraçları yoluyla borçlanmayı düzenli hale getirerek farklı vade ve tutarlarda kaynak sağlamayı başarmıştır. Yurt içi sermaye

piyasalarındaki nitelikli yatırımcılara yapılacak ihraçların tutarı ve sayısını artırarak fon sağlamış, bunun yanında 2019 yılında da Azerbaycan piyasasında faaliyet gösteren nitelikli yatırımcılara uzun vadeli ABD doları ve EUR cinsinden iki adet Eurobond ihracını başarıyla gerçekleştirmiştir. ABD doları cinsinden tahvillerimiz Bakü Borsası'nda işlem görmekte olup Bakü Borsası Repo Pazarı'nda repo-ters repo işlemlerinde kullanılabilmektedirler.

PASHA Bank, butik hizmet anlayışı ve üç yıllık stratejisi doğrultusunda, müşterilerine gereken ilgiyi hızlı ve etkili bir şekilde sunabilmek ve müşterileriyle daha derinlikli çalışabilmek amacıyla müşteri sayısını sınırlı tutmuştur. Banka bu sayede hizmet kalitesinin ve hızlı servis verme refleksinin korunacağına inanmaktadır.

Kişisel verilerin korunması ile ilgili süreçlerini gözden geçiren Banka, gerekli politika ve prosedürler ile uygulamalarını standart hale getirmiştir.

PASHA Bank, 2019 yılında alanında deneyimli 56 kişilik uzman kadrosuyla faaliyet göstermiştir.

56
kişi

Bankacılık süreçlerinde verimliliğin artırılması amacıyla ana bankacılık sistemi üzerinde geliştirmeler yapmıştır. Bilgi teknolojileri altyapısında ana bankacılık uygulamaları geliştirmeleri ve COBIT süreçlerine uyumluluk prensipleri doğrultusunda; kapasite artırımı, sanallaştırma altyapısının yenilenmesi, izleme altyapısının kurulması, yedekleme ve olağanüstü durum merkezi veri iletişiminin iyileştirilmesi gibi bir dizi geliştirme projesini başarıyla tamamlamıştır.

PASHA Bank, 2019 yılında İstanbul'daki Genel Müdürlük merkezinde, alanında deneyimli 56 kişilik uzman kadrosuyla faaliyet göstermiştir.

Stratejik Yönetim

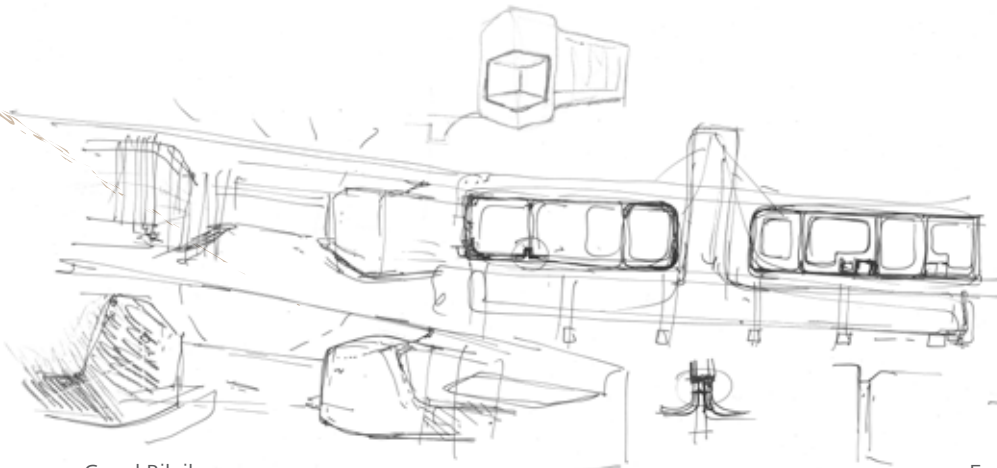
Strateji fonksiyonu, Yönetim Kurulu'na bağlı Strateji ve Bütçe Komitesi yönetiminde, Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Birimi ile

Değişim ve Proje Yönetimi Birimi'nin iş birliğinde yürütülmektedir. Bu kapsamda Banka'nın vizyonuna paralel olarak stratejik önceliklerin belirlenmesi, iş planına paralel bütçenin oluşturulması ve izlenmesi, önceliklere yönelik stratejik projelerin yönetimi ve uygulanması için PASHA Holding, Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile yakın çalışmalar gerçekleştirmekte, altı ayda bir stratejik plana uyum gözden geçirilmektedir.

2018-2020 strateji planında belirlenen 2019 yılı hedefleri ve bu hedeflere ulaşılması için gereken yol haritasının tanımlanması için stratejik aksiyonlar ve projeler belirlenmiş, böylelikle tüm birimlerin Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda aksiyon almaları sağlanmıştır. Pazarlama, kurumsal iletişim, insan kaynakları ve bilgi teknolojileri iş planları bu doğrultuda oluşturulmuştur.

Yıl boyunca, Banka'nın müşterilerine ve çalışanlarına yönelik süreçlerinin değişen ihtiyaçlara cevap verecek şekilde yeniden tasarlanması için çalışmalar ve sistemsel projeler yürütülmüştür.

İş süreçlerinin dijital ortama taşınması çalışmaları Ana Bankacılık Projesi ile hız kazanmıştır.



PASHA Bank'ın ANA PRENSİBİ MÜŞTERİLERİNİ İYİ TANIYARAK, HER ZAMAN İLKELİ DAVRANMAK VE GÜVENE DAYALI MÜŞTERİ İLİŞKİSİ YARATMAKTIR.

İŞ SÜREÇLERİNİN DİJİTAL
ORTAMA TAŞINMASI
ÇALIŞMALARIN ANA
BANKACILIK PROJESİ İLE
HIZ KAZANMIŞTIR

dijital

Kredi portföyü kalitesini istenilen seviyede tutmak amacıyla kredi risk derecelendirme sistemi stratejiye uygun olarak gözden geçirilmiştir, yazılım geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

Daha etkin izleme sistemlerinin kurulması amacıyla kredi izleme süreçleri, erken uyarı kriterleri gözden geçirilmiştir, sistemsel uyarı mekanizmaları kurulmuştur. Değişen piyasa koşulları, mevzuat doğrultusunda yeniden yapılandırma süreçleri gözden geçirilmiştir

Hazine Yönetimi

Hazine Birimi, piyasalardaki gelişmeleri çok yakından izleyerek ve başta likidite riski ile fiyat riski olmak üzere olası tüm riskleri göz önüne alarak PASHA Bank'ın varlık ve yükümlülüklerini yasal otoritelerin koyduğu düzenlemelere bağlı olarak en etkin şekilde yönetmekten sorumludur. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri doğrultusunda organize olmuş pazarlarda ve bankalararası piyasalarda kâr amaçlı alım satım işlemleri de gerçekleştirmiştir.

PASHA Bank, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda hizmet verirken hazine ürünlerini de artan miktarda kullanmaktadır. Forward ve swap gibi türev ürünleri rekabetçi fiyatlamalarla müşterilerine sunmakta ve müşterinin ihtiyaçları doğrultusunda oluşturduğu yapılandırılmış ürünleriyle riskten korunmalarına yardımcı olmaktadır. PASHA Bank'ın ihraç ettiği Türk Lirası

cinsinden finansman bonolarının yanı sıra Borsa İstanbul'da işlem gören diğer sermaye piyasası araçlarının alım satımına da aracılık ederken, talep edilen vadelerde Türk lirası veya yabancı para cinsinden repo işlemleri ile müşterilere yatırımları konusunda destek olmaktadır. Piyasa gelişmelerini özetleyen günlük bültenler ve gün içindeki bilgilendirmeler ile yurt içi ve yurt dışındaki müşterilere de destek vermekte, Türkiye finansal piyasalarındaki gelişmeleri ve fırsatları anlık olarak PASHA Bank Azerbaycan ve Gürcistan'daki araştırma birimlerine ileterek hedef bölgede yerel finansal ürünlerin pazarlanmasına rehberlik etmektedir. Aynı şekilde Azerbaycan ve Gürcistan'daki araştırma birimleri ile de ortaklaşa çalışarak bölgedeki ekonomik gelişmeleri Türk yatırımcılarla çeşitli bültenler ve araştırma raporları aracılığıyla iletmektedir.

Hazine Birimi, 2020 yılında da Banka'nın risk yönetimi stratejisi ile uyumlu olarak, riskleri en etkin şekilde yönetmeyi hedeflemektedir. Yerli ve yabancı kurumsal müşterilerine sunduğu yapılandırılmış ürünleri geliştirmeyi, Türkiye'deki sermaye piyasası ürünlerini Azerbaycan ve Gürcistan'daki potansiyel müşterilere sunarak müşteri çeşitliliğini ve kârlılığı artırmayı planlamaktadır.

Kurumsal Bankacılık Faaliyetleri

PASHA Bank'ın temel bankacılık ilkeleri "Butik Hizmet", "Sürekli Gelişim", "Müşteri Sadakati" ve "Bölgesel Oyuncu" kavramları üzerine inşa edilmiştir.

"Butik Hizmet" ilkesi:

Banka iş ortağı olarak gördüğü müşterilerine geleneksel çözümler sunmanın dışında çözüm odaklı ve çok yönlü butik hizmet vermeyi ve müşterileri ile etkin, sürdürülebilir ve verimli ilişkiler kurmayı kendisine ilke edinmiştir.

"Sürekli Gelişim" ilkesi:

Kurumsal yönetim anlayışı ve sürekli gelişim ilkesini benimseyen Banka, finans sektöründeki güncel gelişmeleri yakından takip etmekte, hizmet altyapısını geliştirerek müşterilerinin ihtiyaçlarını doğru tespit edip onlara özel çözümler sunmaktadır. PASHA Bank'ın amacı her geçen gün artan rekabet koşulları ile Dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan hızlı değişim sonucunda müşterilerinin gelecekte ortaya çıkacak ihtiyaçlarını öngörmek ve onlara en uygun finansman alternatiflerini yaratmaktır. Banka'nın buradaki prensibi karşılıklı kazanç sağlayabilmektir.

"Müşteri Sadakati" ilkesi:

Banka'nın öncelikli hedefi yüksek müşteri memnuniyeti ve sadakati sağlamaktır. Bunun içindir ki PASHA Bank'ın ana prensibi müşterileri iyi tanıyarak, her zaman ilkeli davranmak ve güvene dayalı müşteri ilişkisi yaratmaktır.

"Bölgesel Oyuncu" ilkesi:

Bankamız, ana hissedarları Azerbaycan'da yerleşik olan, Türkiye'de kurulu tek bankadır. Azerbaycan'ın önde gelen grupları arasında yer alan ortaklarından aldığı güç ve Gürcistan'da faaliyet gösteren kardeş kuruluşu ile sağlanan iş birliği fırsatı sayesinde Banka, bölgede ticaret yapan firmalara bankacılık ürünleri ile hizmet vermektedir. Ayrıca Türkiye'de manat (AZN) ve lari (GEL) para cinsinden işlem yapabilen tek banka olma özelliğini korumaya devam etmektedir.

PASHA Bank, 2019 YILINDA PROJE FİNANSMANI VE SENDİKASYON KREDİLERİ ALANINDA MÜŞTERİLERİNE FİNANSMAN MODELLERİ SUNMAKTA AKTİF ROL OYNAMIŞTIR.

2020 YILINDA ÖZELLİKLE
YENİLENEBİLİR ENERJİ
SEKTÖRÜNDEKİ
GELİŞMELER VE
YATIRIMLAR YAKINDAN
TAKİP EDİLECEKTİR.

proje
finansmanı

Müşterilerine bu ilkeler çerçevesinde açık, hızlı ve doğru hizmet anlayışı ile yaklaşan PASHA Bank, 2018 yılında piyasalardaki ekonomik gelişmelerin, yaşanan kur ataklarının etkilerinin 2019 yılında da hissedilmeye devam ettiği günlerde, iş ortaklarına destek vermeye ve büyümesini kontrollü bir şekilde sürdürmeye devam etmiştir. 2019 yılında da müşteri odaklı hizmet anlayışı çerçevesinde yaşanan ekonomik gelişmeler paralelinde Banka'nın yoğunlaştığı bankacılık işlemleri; leasing, proje finansmanı, sendikasyon kredileri, bölgesel ticaretin finansmanına yönelik dış ticaret işlemleri ve forfaiting işlemleri başta olmak üzere nakdi ve gayrinakdi kredili işlemler olup, Nisan 2019'da gerçekleştirdiği Kredi Garanti Fonu stratejik ortaklığı ile de etkin müşteri yönetimi anlayışı için önemli bir adım atmıştır.

PASHA Bank, "Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan" üçgeninde iş yapmak isteyen firmalar nezdinde "Bölgede akla ilk gelen banka" olma hedefini 2019 yılında da yenilikçi çözüm arayışları ile işlem hacmini ve çeşitliliğini artırarak sürdürmüştür.

PASHA Bank, ana hissedarı PASHA Bank Azerbaycan'ın ve kardeş kuruluşu PASHA Bank Gürcistan'ın bölgede bilinirliği ile ihracat yapan müşterilerinin satışlarını artırmayı ve Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan arasındaki dış ticaret hacminin artmasında rol almayı

en başından beri hedeflemiş ve bu yönde aktif pazarlama faaliyetlerini sürdürmüştür. Gerek Azerbaycan ve Gürcistan'daki yatırımların finansmanına yönelik sendikasyon kredilerinden pay alarak, gerekse müşterilerin satışlarından doğan vadeli alacaklarını, PASHA Grubu bünyesinde garanti altına alıp gereken finansman desteğini sağlayarak bu üç ülke arasındaki işlem hacminin artmasında rol oynamıştır.

2020 yılının, Banka'nın gerek "Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan" üçgeninde, gerekse yurtiçi piyasalardaki işlem hacim ve çeşitliliğini arttırarak sürdürülebilir kârlılık ve büyüme hedeflerinin gerçekleştirileceği bir yıl olması hedeflenmektedir.

PASHA Bank, 2019 yılında Proje Finansmanı ve Sendikasyon Kredileri alanında müşterilerine finansman modelleri sunmakta aktif rol oynamış, zorlu piyasa koşullarına rağmen kurumsal ve ticari segmentte başta enerji ve inşaat olmak üzere farklı sektörlerdeki yatırımların finansmanı için yeni limitler tesis etmiştir.

2020 yılında özellikle yenilenebilir enerji sektöründeki gelişmeler ve yatırımlar yakından takip edilerek, Bankanın bu sektördeki yatırımların finansmanında aldığı payın arttırılması ile beraber diğer sektörlerdeki yatırımların

LEASING (SAT VE GERİ
KİRALA) İŞLEMLERİ
PASHA Bank'ın
ÖNCELİKLI ÜRÜNLERİ
ARASINDADIR

leasing

finansmanında da kurulacak iş ortaklıklarında söz sahibi olmayı hedeflemektedir.

PASHA Bank, dış ticaret işlemleri tarafında özellikle forfaiting işlemleri aracılığıyla da müşterilerine finansal kaynak sağlamıştır.

Genişleyen ekibi ve gelişen altyapısı ile birlikte banka, 2020 yılında muhabir ağını ve ürün çeşitliliğini daha da genişleterek, stratejileri doğrultusunda müşterilerinin bu alandaki ihtiyaçlarına daha hızlı çözüm sunabilecektir.

Leasing (Sat ve Geri Kirala) işlemleri önceki yıllarda olduğu gibi 2019 yılında da PASHA Bank'ın öncelikli ürünleri arasında yerini almış olup, müşterilerine bu ürün aracılığıyla da kaynak sağlamayı sürdürmüştür.

PASHA Bank, dönemsel makro gelişmelerden bağımsız, stratejisinin temelini oluşturan müşterilerinin ihtiyaçlarına çözüm arayışları bulmaya yönelik faaliyetlerini piyasa koşulları paralelinde yeni ürün takibi ve gelişimi ile sürdürecektir ve 2020 yılında da başta enerji ve turizm sektörleri olmak üzere reel ekonominin faaliyetlerini ve yatırımlarını finanse etmeye devam edecektir.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Hizmetleri

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi kurumsal müşterilerinin ve Hazine Birimi'nin ihtiyaçları doğrultusunda muhabir ağını genişleterek ve ilave nakdi ve gayri nakdi limitler oluşturarak PASHA Bank'ın aracılık ettiği dış ticareti ve bankalar arası hazine

işlemlerindeki artışa katkı sağlamaya devam etmiştir. Bu işlemlere paralel olarak farklı para birimlerinde muhabir bankalarla ilişkiler kurarak, PASHA Bank müşterilerinin AZN, GEL ve RUB gibi para birimlerinde döviz transferlerine aracılık edilmektedir.

Banka, şifreli bağlantı (RMA) ağını genişleterek hem PASHA Bank'ın adını uluslararası bankacılık piyasalarında duyurmayı hem de dış ticaret işlemleri tarafında müşteri işlemlerinden daha fazla pay almayı planlamaktadır. PASHA Bank, aynı zamanda yatırım bankası olmanın avantajlarını kullanarak murabaha, sukuk gibi alternatif finansal ürünler yoluyla da farklı piyasalardan fon sağlamayı planlamaktadır.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi 2020 yılında da bankanın büyüyen yapısına katkı sağlamaya devam edecektir.

Yatırım Bankacılığı ve Aracılık Hizmetleri

Banka, aracılık hizmetleri kapsamında ülkemizde son yıllarda derinliği azalmış olan Özel Sektör Borçlanma Araçları Piyasası'nı geliştirmek maksadıyla da desteklenen, menkul kıymetleştirme işlemlerine aracılık etmek amacıyla bünyesinde Varlık Finansmanı Fonu kurulması için çalışmalara başlamıştır. Bu tür işlemler aracılığıyla kaliteli varlık havuzuna sahip ancak uygun şartlarda finansmana erişimi olmayan firmaların, ihraçlarına aracılık ederek, sermaye piyasalarından kaynak yaratılmasında yer almayı hedeflemektedir. Bu tarz işlemlerin ülkemizde de gelişmiş sermaye piyasasına sahip ülkelerde olduğu gibi hız kazanarak artması beklenmektedir,

PASHA Bank, ÜLKEMİZDE FAALİYET GÖSTEREN TEKNOLOJİ ODAKLI, KÜÇÜK ANCAK POTANSİYELİ OLAN ŞİRKETLERE YATIRIM YAPAN GİRİŞİM SERMAYESİ FONLARINA KATILMAYI HEDEFLERTEKTEDİR.

PASHA Bank,
AZERBAIJAN SERMAYE
PIYASALARINDAKİ
UZUN VADELİ YABANCI
PARA CİNSİNDEN
TAHVİL İHRAÇLARI İLE
TÜRK EKONOMİSİNE
KAYNAK SAĞLAMAYI
SÜRDÜRMÜŞTÜR

kaynak

PASHA Bank, yatırım bankacılığı başlığı altında, ülkemizde faaliyet gösteren teknoloji odaklı küçük ancak potansiyeli olan şirketlere yatırım yapan girişim sermayesi fonlarına katılmayı hedeflemektedir. Bu şekilde hem teknolojik gelişimi desteklemeyi, hem de gelecekte bu tür fonları kendi bünyesinde kurmak üzere gerekli tecrübe ve bilgi birikimine sahip olmayı planlamaktadır. Bu tür girişimlerle mevcut trendleri daha sıkı takip etmenin yanı sıra, başarılı performans gösteren şirketleri yakından izleyerek, onların yatırım bankacılığı faaliyetleri aracılığıyla büyümelerine ve global arenaya açılmalarına aracılık etmeyi amaçlamaktadır. Bankaların yakın zamanda teknoloji şirketleri gibi faaliyet göstermeleri mevcudiyetlerini sürdürebilmeleri için önemlidir. PASHA Bank da bu şekilde teknoloji odaklı şirketlere yakın dururken, bu şirketler aracılığıyla bankaya yeni hizmet ve ürünler geliştirilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu tür ekosistemler toplumun bütün paydaşları tarafından destek görmektedir. PASHA Bank bu işlemleri, faaliyetlerini geliştirirken yanı sıra topluma katkı sağlamak yönünden de faydalı bulmaktadır.

PASHA Bank, son üç yıldır düzenli hale getirdiği, Azerbaycan sermaye piyasalarındaki uzun vadeli yabancı para cinsinden tahvil ihracılarına, bu yıl da farklı büyüklükler ile devam

ederek Türk ekonomisine kaynak sağlamayı sürdürmüştür. 2019 yılında gerçekleştirilmiş olan Euro cinsinden tahvil ihracı, Euro para birimi olması açısından Azerbaycan piyasasında bir ilktir. PASHA Bank tarafından ihraç edilmiş olan ABD doları cinsinden tahviller organize piyasa olan Bakü Borsası'nda işlem görmeye ve Bakü Borsası Repo Pazarında repo işlemlerinde kullanılmaya başlamıştır.

PASHA Bank, konusunda lider kurumsal şirketlere, ihtiyaç duydukları finansmana erişim konusunda en optimal model ile "Birleşme ve Satın Alma" başlığı altında hizmet vermektedir. Danışmanlık hizmetleri, şirketlerin ihtiyaçları doğrultusunda finansal & stratejik ortaklıklara ve varlık alım-satımına aracılık etmek şeklinde gerçekleşmektedir.

Banka, 2019 yılında da yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında, kurumsal müşterilerine "borçlanma aracı ihracına aracılık" hizmetlerini gerçekleştirerek, kaynak sağlanmasına aracılık etmiştir.

PASHA Bank, fonlanma kaynaklarını çeşitlendirme stratejisi çerçevesinde, 2016 yılının Ekim ayından itibaren yurtiçinde de bono ihracı gerçekleştirilmektedir. 2019 yılında da farklı vadelerde borçlanma araçları ihracılarını sürdürmüştür.

PASHA Bank,
MÜŞTERİLERİNE DAHA
KALİTELİ HİZMET
SUNABİLMEK İÇİN
İŞ SÜREÇLERİNİ
İYİLEŞTİRMEYE DEVAM
ETMİŞTİR.

kaliteli

PASHA Bank, 2015 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'ndan aldığı izin ile; İşlem Aracılığı Faaliyeti, Portföy Aracılığı Faaliyeti, En İyi Gayret Aracılığı Suretiyle Halka Arza Aracılık Faaliyetleri ve Sınırlı Saklama Hizmeti faaliyetlerinde bulunmaya yetkilidir.

Değişim ve Proje Yönetimi

PASHA Bank, 2018-2020 Strateji Planı doğrultusunda, müşterilerine daha kaliteli hizmet sunabilmek için iş süreçlerini iyileştirmeye, bu iyileştirmelere paralel, politika, yönetmelik ve prosedürleri güncellemeye 2019 yılında devam etmiştir.

Kredi sürecinde "karar aracı"nın etkinliğini sürekli kılmak üzere, Kredi Risk Derecelendirme Modeli ve Erken Uyarı Sistemleri validasyona tabi tutulmuş, gözden geçirilmesi için projeye başlanmıştır. Ticari Sicil Bilgilerinin İzlenmesi için Ticaret Sicil Paylaşım Sistemine üye olunmuştur.

Stratejik planlama ve izleme süreçlerinin geliştirilmesi ve yapılandırılması için Grup bünyesinde ve finansal iştiraklerde iş süreçleri tanımlanmış ve dokümanite edilmiştir.

Gruba bağlı finansal iştiraklerin ortak ve verimli bir raporlama yapısı kullanması için Risk Yönetimi ve

Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Birimlerine ek olarak İnsan Kaynakları ve Proje Yönetimi'nin ortak raporlama çalışmaları sonuçlanmıştır.

İş sürekliliği süreçleri PASHA Bank'ın büyüyen yapısı, ürün ve hizmetlerine göre yeniden gözden geçirilmiş, uluslararası olarak kabul edilmiş olan ISO 22301:2012 standardına uygun olarak düzenlenmiş; ilgili politika, prosedür ve planlar güncellenmiştir.

Bankamız Ana Bankacılık Sisteminin, dijital platformlarla uyumlu hizmet verebilecek bir üst versiyona geçişi için tüm planlamalar, ilk 6 ayda tamamlanmıştır. Kapsamı 2018-2020 strateji planına uygun olarak belirlenen proje, yeni eklenen modüller, iş süreçleri yönetimi, doküman yönetimi ve yönetim bilişim sistemi özellikleriyle 2020 yılında hayata geçirilecektir. Genel Müdürlük Binamızda proje için özel olarak hazırlanan "IT Lab" alanında Bankanın tüm iş birimlerinin görev aldığı analiz ve test çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Yapılan tüm geliştirmeler müşterilerimize daha kaliteli bir hizmet sunmak için iş süreçlerimizi mükemmelleştirmeyi ve dijitalleştirmeyi amaçlamaktadır. 2020 yılında İnternet Bankacılığı hizmetimiz, müşterilerimizin ihtiyaçlarına uygun, daha geniş bir ürün portföyü ile hizmet vermeye devam edecektir.

YENİ NESİL SUNUCU VE DEPOLAMA ÜNİTELERİ YAPAY ZEKA ÖZELLİKLERİ İLE, PERFORMANSA VE VERİMLİLİĞE KATKI SUNMAKTADIR.

BİLGİ GÜVENLİĞİ
POLİTİKALARI GÜNCEL
DEĞİŞİKLİKLERE
VE TEHDİTLERE
UYUMLU OLARAK
GELİŞTİRİLMİŞTİR

güvenlik

Grubun proje yönetimi metodolojisine uygun olarak Proje Yönetimi süreçleri güncellenmiş, yasal projelere ek olarak, stratejik projeler, ana bankacılık ve çevresel sistemler geliştirme projeleri ile, kurumsal kültür, insan kaynakları risk yönetimi ve denetim alanlarında Grupta yürütülen projelere etkin katılım sağlanmıştır.

2019 yılında yasal otoritelerin raporlama ve entegrasyon taleplerine cevaben; e-rehin sisteminin Türkiye Noterler Birliği'ne devri, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar Değişikliği" sonucu Yabancı Para Kredi-Gelir Bildirim/Paylaşım Uygulamasında Değişiklikler, Belgesiz İhracat Kredileri Otomasyonu, TCMB Ödeme Sistemleri Mesaj Yapılarında Değişiklikler ve Güncellemeler, GİB- BTRANS Kimlik ve Gün Sonu Formatlarında Değişiklikler, BL203AS ve BL204AS Raporlamaları, Bankacılık İşlem Kayıtları (BIK) Rehber 1.6 Raporu, TBB Risk Merkezi Genelgesinde Değişiklikler ile KRM Bildirim ve Paylaşımı, Transfer Bildirim Formlarının Elektronik Ortama Aktarılması, Belgesiz İhracat Kredileri Şerh Tutarı Kontrolü Değişikliği projeleri gerçekleştirilmiştir. TCMB Tek Veri Projesi başlatılmıştır.

Bilgi Teknolojileri ve Bilgi Güvenliği

Bilgi Teknolojileri ile Bilgi Güvenliği Birimi mevzuata uygun olarak iki ayrı birim olarak yapılandırılmıştır.

Genel Müdürlük binasının taşınması ile veri merkezimiz fiziksel güvenlik şartlarına uygun olarak yeniden kurulmuş, tüm sistemsel altyapımız yenilenmiştir. Fiziksel sunuculara ve depolama ünitelerine 2019 yılında yapılan yatırım ile HP Nimble sunucuları active active cluster (peer persistence) yapıda çalıştırarak bir ilke imza atılmıştır. Yeni nesil sunucu ve depolama üniteleri yapay zeka özellikleri ile, performans gelişimi, problem önleme, kaynak optimizasyonu konularında öneriler geliştirerek, performansa ve verimliliğe katkı sunmaktadır.

Ağ operasyonları yönetimi ve güvenlik operasyonları yönetimi için alınan hizmetler gözden geçirilmiş, yılın ikinci çeyreğinden itibaren yeni destek hizmeti firmaları ile yeniden yapılandırılmış hizmet anlayışı ile çalışılmaya başlanmıştır.

İŞ SÜREKLİLİĞİ
MERKEZİMİZ
KARTAL'DA MODERN
BİR BİNADA HİZMETE
ALINMIŞTIR

modern

Güvenlik Duvarı ve iz kayıtları izleme uygulamaları yenilenmiş; güvenlik ve siber tehdit risklerini minimize etmek için olağan sızma testleri gerçekleştirilmiş, bu testlerde kritik seviyede hiçbir bulguya rastlanmamış, sonuçlara göre altyapısal güçlendirme çalışmalarına devam edilmiştir. Kurum içi bilgi güvenliği farkındalık eğitimleri tüm çalışanlara ve bankamıza yeni katılan çalışanlara verilmiştir.

2018 yılında alınan aksiyonlarla 2018'de gerçekleştirilen COBIT denetimleri ve 2019'da gerçekleştirilen Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimleri kapsamında, Önemli Kontrol Eksikliği ve Kayda Değer Kontrol Eksikliği bulgusu bulunmamaktadır.

Bilgi güvenliği politikaları güncel değişikliklere ve tehditlere uyumlu olarak geliştirilmiştir. Bilgi teknolojileri yönetim süreçleri sürekli gözden geçirilerek geliştirilmektedir.

Bilgi teknolojileri altyapısında ana bankacılık uygulamaları geliştirmeleri ve COBIT süreçlerine uyumluluk prensipleri doğrultusunda; veri saklama ve işleme kapasite ve performansının artırılması, ağ ve sistem altyapısının izlenmesi ve raporlama araçlarının geliştirilmesi

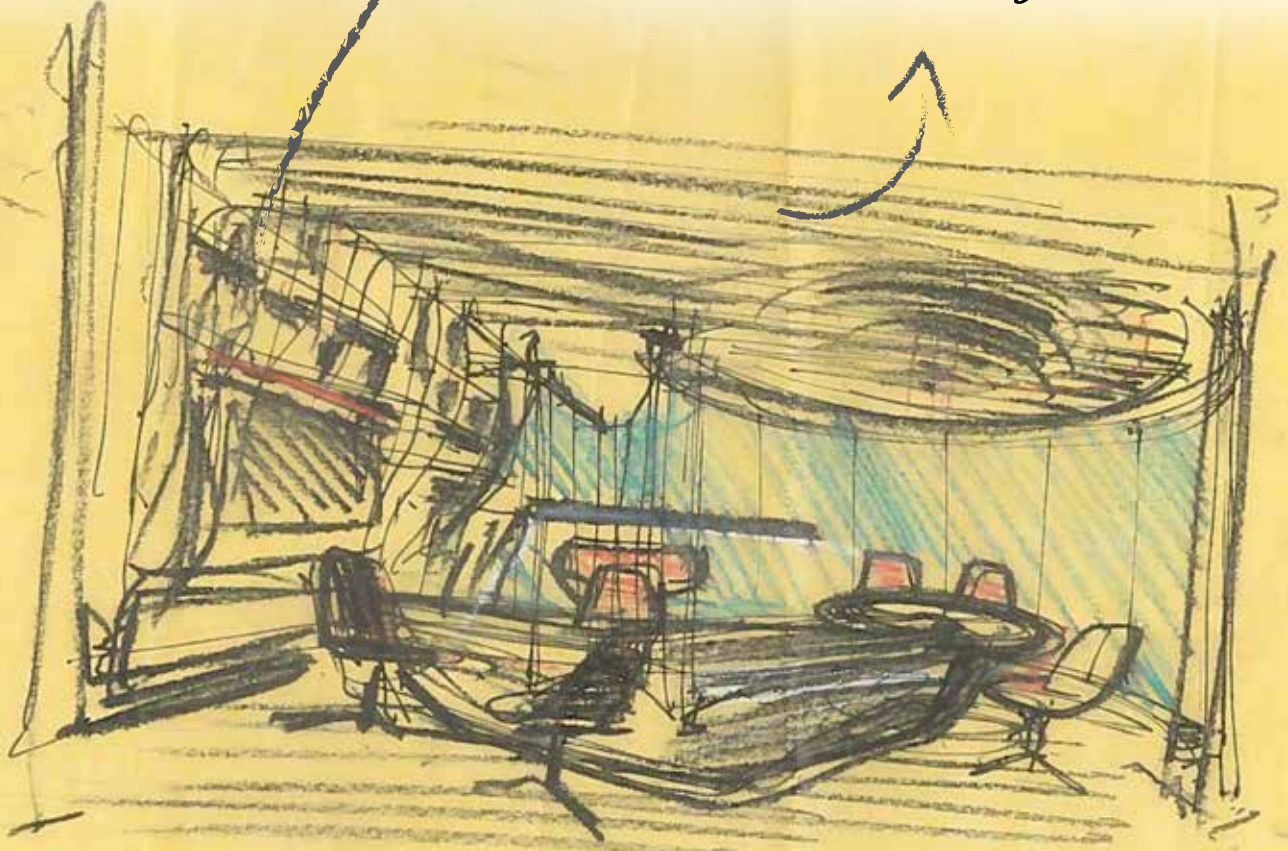
ile yapılan geliştirmeler sonucunda, yedekleme ve Olağanüstü Durum Merkezi sistemlerinde de paralel değişiklikler yapılmış, kapasite artışı gerçekleştirilmiştir. Veri iletişiminin iyileştirilmesi için çalışmalar 2019 yılında da yeni yatırımlarla devam etmiştir.

İş Sürekliliği Merkezimiz, Genel Müdürlük Binamızın bulunduğu lokasyondan, fiziksel alan farklılaştırması yapılarak Kartal'da modern bir binada hizmete alınmıştır.

Bankamız 2020 yılında altyapı ve güvenlik alanında yatırım ve geliştirme faaliyetlerine devam edecek ve dijital dünyaya uyumla konusunda planlama çalışmaları gerçekleştirecektir.

memnuniyet

odaklı



güvenilir

BİZ Buradayız...

Müşterimizle birlikte
kazanma temelinde
şekillenen güvenilir ve
çözüm odaklı hizmet
yaklaşımımızla daha yüksek
müşteri memnuniyeti için...

Üst Yönetime İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu



JALAL GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı

Jalal Gasimov lisans eğitimini Azerbaycan Ekonomi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış, Azerbaycan Yüksek Diploması Koleji'nde, Uluslararası Ekonomik İlişkiler alanında lisansüstü derecesini ve Warwick Business School'da MBA derecesini almıştır.

Bankacılık kariyerine 1999 yılında İlkbank OJSC, Azerbaycan'da başlayan Jalal Gasimov, 2002- 2003 yılları arasında özel sektör kuruluşlarında finans alanında çeşitli pozisyonlarda, 2003-2004 yılları arasında Azpetrol Oil Company'de Finans Direktörü, 2004-2006 yılları arasında Azpetrol Holding'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, 2006-2007 yılları arasında McKinsey & Company Moskova ofisinde danışman olarak görev almıştır. 2007-2015 yılları arasında sırasıyla Bank of Baku'de CEO, CRA Group Şirketlerinde Finans Direktörü, Unibank'da CEO ve İcra Kurulu Başkanlığı da dâhil olmak üzere üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2015 yılında Bankacılık Grup Başkanı ve CEO Vekili olarak katıldığı PASHA Holding bünyesinde Ekim 2016-Aralık 2019 dönemi arasında CEO Baş Vekilliği görevini yürüten Sn. Gasimov, Ocak 2020 itibarıyla PASHA Holding'in CEO pozisyonuna atanmıştır. Jalal Gasimov, Azerbaycan'da Kapital Bank OJSC'nin Yönetim Kurulu Başkanı, PASHA Sigorta, PASHA Hayat, PASHA Yatırım ve PASHA Teknoloji'nin ve Gürcistan'da JSC PASHA Bank'ın Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'ye 17 Ağustos 2015 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak katılmış olup 31 Mart 2017 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 21 yıldır.



FARID MAMMADOV
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Farid Mammadov, lisans eğitimini Bakü, Sosyal Yönetim ve Siyasal Bilgiler Enstitüsü'nde Siyaset Bilimi alanında tamamlamış, Azerbaycan Cumhuriyeti Kamu Yönetimi Akademisi'nden, Siyaset Bilimi alanında yüksek lisans derecesi almıştır.

Bankacılık kariyerine 1999 yılında United Credit Bank CB'de krediler sorumlusu olarak başlayan Farid Mammadov, 2001- 2010 yılları arasında Bank of Baku OJSC'de Krediler Bölümü Direktörü ve son olarak CEO Vekili olarak görev yapmıştır. 2012 yılında PASHA Holding bünyesinde Risk Direktörü olarak görev yapmaya başlamış ve mevcut görevi ile birlikte PASHA Bank OJSC'de Yönetim Kurulu Üyeliğini Haziran 2013'e kadar sürdürmüştür. Bu tarihten Şubat 2017'ye kadar Kapital Bank OJSC CEO Baş Vekili olarak görev yapmıştır. Şubat 2017'den bu yana PASHA Holding LLC CEO Vekili ve İş Kolları Grubu Direktörü olarak görev yapmaktadır. Azerbaycan'da Kapital Bank OJSC, PASHA Sigorta, PASHA Hayat, PASHA Yatırım ve PASHA Teknoloji'de Yönetim Kurulu Üyesi, JSC PASHA Bank Gürcistan'da Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Farid Mammadov, 31 Mart 2017 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 21 yıldır.



SHAHIN MAMMADOV
Yönetim Kurulu Üyesi

Shahin Mammadov, Azerbaycan Devlet Ekonomi Üniversitesi'nden muhasebe ve denetim alanında 2002 yılında lisans diplomasını, 2004 yılında yüksek lisans diplomasını almıştır. 2010 yılında Azerbaycan Cumhuriyeti Bilim Akademisinde ekonomi dalında doktora yapan Mammadov 2017 yılında Harvard Business School'dan mezun olmuştur.

2003 yılında Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da (eski Koçbank JSB Azerbaycan) başladığı iş hayatını Deloitte&Touche LLC'de Denetim Müdürü olarak sürdürmüştür. 2009 yılında PASHA Bank Azerbaycan OJSC'de Finansal Yönetim Bölümü Direktörü olarak göreve başlayan Shahin Mammadov, 2011 yılında İcra Kurulu Üyesi olmuştur. 2013 yılında PASHA Bank Gürcistan İcra Kuruluna katılmıştır. 2014 Temmuz ayında PASHA Bank Gürcistan'da İcra Kurulu Başkanı ve CEO olarak görevlendirilmiştir.

2018 Ocak ayında PASHA Holding İş Destek Direktörü ve CEO Vekili pozisyonuna atanmıştır. Shahin Mammadov, 1 Mart 2018 tarihinde PASHA Bank Azerbaycan'da Yönetim Kurulu Üyesi ve 30 Mayıs 2018 tarihinde PASHA Bank Gürcistan'da Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur. Aynı zamanda, Azerbaycan'da PASHA Hayat ve PASHA Sigorta'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Shahin Mammadov, 31 Mart 2015 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 17 yıldır



JAVID GULIYEV
Yönetim Kurulu Üyesi

Javid Guliyev, Azerbaycan Diller Üniversitesi'nde lisans eğitimini ve Azerbaycan Devlet Ekonomi Üniversitesi Finans ve Kredi Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır.

Javid Guliyev, kariyerine 1996 yılında HSBC'nin iştiraki olan British Bank of Middle East'te Müşteri Hizmetleri Bölümü yöneticisi olarak başlamış ve 1999'da bankanın Mali Kontrol Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır.

Javid Guliyev, 2003 yılında Genel Müdür danışmanı olarak katıldığı Unibank'ta 2004'te İcra Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmış ve 2005-2012 yılları arasında Bank Standard'ın İcra Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Sn. Guliyev, 2012 yılında Capital Resources Advisors Azerbaycan Şubesi'nde İcracı Finans Direktörü olarak görev yapmıştır. 2014 yılında PASHA Holding'e Baş Danışman olarak katılmıştır.

Javid Guliyev PASHA Bank OJSC'deki kariyerine 2015 yılında Bankanın İcra Kurulu Başkanı'nın İş Geliştirme Danışmanı olarak başlamıştır. 22 Şubat 2016 tarihinde PASHA Bank OJSC İcra Kurulu Başkan Yardımcısı ve 1 Mart 2018 tarihinde Bankanın İcra Kurulu Başkan Yardımcısı ve Ticari Direktörü olarak atanmıştır.

Javid Guliyev, 12 Haziran 2019 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıldır.

^(*) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Taleh Kazimov 12 Haziran 2019 tarihinde görevinden istifa etmiş olup boşalan üyeliğe Bankamız Yönetim Kurulu'nca, Banka'nın ilk Genel Kurul Toplantısında hissedarların onayına sunulmak üzere Sn. Javid Guliyev seçilmiştir. Javid Guliyev, 20 Haziran 2019 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.



KAMALA NURIYEVA
Yönetim Kurulu Üyesi

Kamala Nuriyeva, 1998 yılında Azerbaycan Western Üniversitesi'nde bankacılık alanında lisans eğitimini, 2002 yılında Azerbaycan Devlet Ekonomi Üniversitesi'nde finans alanında işletme yüksek lisansı programını onur diploması ile tamamlamıştır.

Profesyonel kariyerine Postbank OJSC bünyesinde BT uzmanı olarak başlamış ve yedi yıl içinde Krediler Bölümü Başkanlığına yükselmiştir.

Azerbaycan'ın bölgelerindeki zirai sanayiinin geliştirilmesi kapsamında TACIS programı altında kurulan Kırsal Yatırım Fonuna 2003 yılında katılarak krediler sorumlusu ve aynı yıl içinde Unibank OJSC'de kur ve piyasa riskinden sorumlu hazine kontrolü olarak görev almıştır. 2004 - 2005 yılları arasında McDermott Caspian Contractors şirketine Azeri Merkezi Açıkdeniz Platformlarının üretim ve kuruluşunda maliyet kontrolü uzmanı olarak görev yapmıştır. 2005-2007 yılları arasında Bank of Baku, OJSC'de muhasebe işlemlerinden ve yönetim raporlamasından sorumlu CFO vekili olarak görev yapmıştır.

PASHA Bank'taki kariyerine 2007 yılında iç denetçi olarak başlamış ve 2010 yılından itibaren Risk Bölümü başkanlığı görevini yürütmüştür. 2011 yılında PASHA Holding bünyesinde Grup iç denetçisi olarak görev yapmaya başlamış ve PASHA Bank'ın Denetim Komitesi Başkanlığı görevine getirilmiştir. 2013 yılında PASHA Holding bünyesinde Grup Risk Yönetimi Başkanı olarak görevlendirilmiştir. Kapital Bank OJSC Azerbaycan'da Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, PASHA Bank Gürcistan'da Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, PASHA Yatırım'da Yatırım Komitesi Üyesi'dir.

Kamala Nuriyeva, 25 Kasım 2016 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıldır.



MERİÇ ULUŞAHİN
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Meriç Uluşahin, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. 1987 yılında Akbank T.A.Ş.'de başladığı iş hayatını, 1990-2000 yılları arasında Demirbank A.Ş. hazine biriminde sürdürmüştür, 2002 yılında girdiği Şekerbank T.A.Ş.'de, birçok üst düzey görevde yer aldıktan sonra, 2008'de Genel Müdür olarak atanmıştır. Mart 2008 - Mart 2014 döneminde Şekerbank T.A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği, Nisan 2014 - Mart 2016 döneminde ise Alternatif Bank A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Ekim 2016'dan bu yana KentBank d.d. Hırvatistan Yönetim Kurulu Başkanı ve Mart 2017 itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Meriç Uluşahin, 31 Mart 2017 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 33 yıldır.

Yönetim Kurulu



EBRU OĞAN KNOTTNERUS
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ebru Oğan Knottnerus, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. 1991 yılında başladığı bankacılık kariyerini çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında; önemli bölümü risk yönetimi uzmanlığı olmak üzere iç denetim, iç kontrol, finansal kontrol, planlama ve bütçe, MIS raporlama, çeşitli sistem yazılım uygulamaları ve proje yönetimi alanlarında yönetici ve üst düzey yönetici olarak sürdürmüştür.

T. Garanti Bankası A.Ş.'de 2001-2003 yılları arasında İştirakler Risk Yönetimi Müdürü, 2003 - 2018 yılları arasında banka ve iştiraklerinin risk yönetimi faaliyetlerinden sorumlu Risk Yönetimi Başkanı görevlerinde bulunmuştur.

Ayrıca, 2002 yılından bu yana kurucu üyesi olduğu Risk Yöneticileri Derneğinde, Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

Ebru Oğan Knottnerus, 02 Temmuz 2018 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır ve 31 Aralık 2018 tarihinden itibaren eşzamanlı olarak PASHA Bank Gürcistan Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıldır.



NURİ TUNCALI
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Nuri Tuncalı, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. 1984 yılında Akbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı iş hayatını, 1986 yılından itibaren TEB A.Ş.'de Müfettiş olarak sürdürmüş ve 1988 -1996 yılları arasında Kredi Kontrol Departmanı, Gayrettepe Şubesi ve Kredi Tahsis Departmanında Müdür Yardımcısı, 1996 - 2001 yılları arasında sırasıyla Kredi Tahsis Departmanı Müdürü ve Direktörü, 2001 - 2011 yılları arasında Kredi Tahsis ve Mali Analiz Grubu Genel Müdür Yardımcısı, 2011 - 2018 yılları arasında KOBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 2001-2019 yılları arasında TEB Faktoring A.Ş.'de Kredi Komitesi Üyesi, 2017 -2019 yılları arasında BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır.

Nuri Tuncalı, 29 Mart 2019 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 36 yıldır.



H. CENK EYNEHAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Hollanda Erasmus Üniversitesi'nde Ekonomi alanındaki ön lisans ve Amerika Birleşik Devletleri Monroe College'de İşletme alanındaki lisans eğitiminin ardından, Koç Üniversitesi İşletme Yüksek Lisansını (Yönetici-MBA) tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 1994 yılında DHB Bank (Nederlands) N.V'de başlamış ve 2001 yılına kadar çeşitli yönetim ve iş geliştirme pozisyonlarında görev almıştır. İş hayatına 2002-2004 yılları arasında yönetici ortak olarak reel sektörde devam eden H. Cenk Eynehan, 2005-2010 yılları arasında Şekerbank T.A.Ş.'de çeşitli bölümlerde yöneticilik yapmıştır. 2011-2013 yılları arasında Ekspo Faktoring A.Ş.'de Pazarlama ve Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuştur.

H. Cenk Eynehan, 02 Ağustos 2013 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Eylül 2015-Aralık 2018 tarihleri arasında eş zamanlı olarak PASHA Bank Gürcistan Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmüştür.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıldır.

Üst Düzey Yönetim



AYŞE HALE YILDIRIM
Genel Müdür Vekili

Ayşe Hale Yıldırım, İstanbul Üniversitesi, İktisat Bölümü'ndeki lisans eğitiminin ardından İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde Yönetim Bilişim Sistemleri alanında yüksek lisansını tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 1998-2004 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de başlayan Sn. Yıldırım 2008 yılına kadar Finansbank A.Ş.'nin kurumsal bankacılık bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev yapmış ve 2008-2013 yılları arasında Ekspo Faktoring A.Ş.'de Pazarlama Müdürlüğü ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir.

Ayşe Hale Yıldırım, PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'ye 2013 yılında Kurumsal Pazarlamadan sorumlu Birim Yöneticisi olarak katılmıştır. 17 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaya başlayan Sn. Yıldırım; Pazarlama, Kurumsal İletişim ve İdari İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 22 yıldır.



UĞUR KOÇ
Genel Müdür Yardımcısı

Uğur Koç, Lisans eğitimini 1993 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1993 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda başlamış, Çukurova Demir Çelik A.Ş. ve sonrasında Kentbank, Anadolubank, Finansbank olmak üzere 1996 yılından 2014 yılına kadar farklı bankalarda çeşitli pozisyonlarda görev yapmış ve 2014-2016 yılları arasında Burgan Bank'ta Kurumsal Krediler Departman Müdürlüğü görevini üstlenmiştir.

18 Eylül 2017 tarihi itibarıyla PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'ye katılan Uğur Koç; Krediler, Değişim ve Proje Yönetimi, Bilgi Teknolojileri ve Bilgi Güvenliği'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıldır.



BENAN BİLGE KÖKSAL
Genel Müdür Yardımcısı

Benan Bilge Köksal, lisans eğitimini 2000 yılında Bahreyn Üniversitesi, İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır.

İş hayatına, 1996 yılında Yapı ve Kredi Bankası Bahreyn Şubesi'nde başlamış ve bankacılık kariyerine HSBC Bahreyn Şubesi'nde 1999 yılına kadar devam etmiştir. 2000-2003 yılları arasında bağımsız denetim ve danışmanlık kuruluşu Arthur Andersen'de özellikle finansal servisler tarafında gerçekleştirilen denetimlerde görev yapmıştır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'deki 16 yıllık kariyeri boyunca 2010 yılına kadar Mali ve İdari İşler Müdürü ve ardından 2019 yılına kadar Operasyon, IT, Mali ve İdari İşler Direktörü (CFO) pozisyonunda görev almıştır.

Benan Bilge Köksal, 23 Eylül 2019 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji ile Muhasebeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıldır.

^(*) Genel Müdür Vekili ve Finansal Planlama, Strateji ve Bütçe, Muhasebe ve Yasal Raporlama, Operasyon, Kredi İzlemeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Ali İhsan Tokkuzun, Bankadaki görevinden emeklilik nedeniyle 30 Nisan 2019 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine ve Bağımsız Denetçiye İlişkin Bilgiler

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

ADI-SOYADI	GÖREVİ	SORUMLULUK ALANI	BANKADAKİ GÖREV SÜRESİ	ÖĞRENİM DURUMU	MESLEKİ DENEYİM (YIL)
Meltem Kıyak	Birim Yöneticisi	Uyum	05.05.2015-Devam Ediyor	Lisans	17
Önder Devrim Erol	Birim Yöneticisi	İç Denetim	23.05.2016-Devam Ediyor	Lisans	18
Pınar Abanoz	Birim Yöneticisi	İç Kontrol	18.12.2017-Devam Ediyor	Lisans	8
Ferhat Aslan	Direktör	Risk Yönetimi, İç Kontrol	03.02.2020-Devam Ediyor	Yüksek Lisans	20

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Banka'nın 29 Mart 2019 tarihinde gerçekleştirilen olağan genel kurul toplantısında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca 2019 yılı hesap dönemine ilişkin olarak Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young Global Limited Üye Şirketi) bağımsız denetim kuruluşu olarak atanmıştır. Yönetim Kurulu'nun 31 Ocak 2020 tarihli ve 04 sayılı kararı ile Banka'nın 01.01.2020-31.12.2020 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ile bankacılık süreçleri ve bilgi sistemlerinin ve destek hizmeti kuruluşlarının bağımsız denetimini yapmak ve ilgili yasal düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young Global Limited Üye Şirketi) ünvanlı Bağımsız Denetim Kuruluşunun bir (1) yıl süre ile yetkilendirilmesi uygun görülerek Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Komitelerinin Çalışma Esasları

Komiteler, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ilgili Komite yönetmelikleri uyarınca kendilerine verilen yetki ve sorumluluklar dâhilinde hareket eder.

Komite üyeleri, üçer yıllık dönemler itibarıyla en fazla iki kere üst üste atanır.

Komite faaliyetleri, üyelerin bir araya geldiği çalışma toplantılarıyla yerine getirilir. Komitelerin toplantı takvimlerinin belirlenmesinde mevzuatın hükümlerine ve Yönetim Kurulu'nca açıklanan çalışma esaslarına uyulur.

Komite toplantıları, mümkün olduğunca Yönetim Kurulu toplantılarının zamanlaması ile uyumlu olarak yapılır.

Gerekli görüldüğünde, istişari mahiyette olmak kaydıyla, Komite'nin daveti üzerine gündemde yer alan konulara ilişkin olarak görüş sunmak ve bilgi vermek üzere Banka yöneticileri ile hâkim hissedar kuruluşların ilgili fonksiyonlardan sorumlu yöneticileri toplantılara katılabilir.

Toplantılar gündemli olarak yapılır. Gündem, mevzuatın Komitelere verdiği görevleri içerecek şekilde hazırlanır.

Gündem asgari olarak;

- Denetim Komitesi için; muhasebe sisteminin, finansal bilgilerin kamuya açıklanmasının, bağımsız denetimin ve iç sistemlerin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimine,
- Risk Yönetimi Komitesi için; Bankanın faaliyetini tehlikeye düşürebilecek iç ve dış risklerin erken teşhisi ve yönetilmesi ile risk yönetim sistemlerinin gözden geçirilmesine,
- Kurumsal Yönetim Komitesi için; kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi ve iyileştirilmesine, pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu birimin çalışmalarının ve yatırımcı ilişkileri fonksiyonunun gözetimine, Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında değerlendirmeler yapılmasına ve bu konularda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunulmasına,
- İK ve Ücretlendirme Komitesi için; Banka'nın uzun vadeli hedefleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu Üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarına ilişkin öneriler getirilmesine, Banka'nın ve Yönetim Kurulu üyelerinin performansı ile ilişkili

olacak şekilde ücretlendirmede kullanılabilecek ölçütlerin belirlenmesine yönelik önerilerde bulunulmasına

ilişkin hususları içerir.

Gündeme ilişkin bilgi ve dokümantasyon toplantıdan makul bir süre öncesinde hazırlanır ve üyelere ulaştırılır.

Komiteler, görevlerini yerine getirebilmesi için konusunda uzman bağımsız kişi ya da kuruluşların görüşüne başvurabilir.

Komite toplantıları üye tam sayısının ekseriyetinin sağlanması halinde gerçekleştirilir. Komite kararları ise, toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile sağlanır. Oylar eşit olarak bölünmüş ise, Komite Başkanı'nın oyu belirleyicidir.

Toplantıda görüşülen hususlar ve alınan kararlar Komite sekreteri tarafından tutanağa bağlanır ve üyelerce imzalanır.

Komiteler, sorumluluklarını nasıl yerine getirdikleri ile ilgili olarak, üçer aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kurulu'na faaliyet raporu sunar ve kendisine verilen yetki dâhilinde ele aldığı konuları özelliğine göre Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Yönetim Kurulu Komiteleri, Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımı Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu, prensip olarak en az iki aylık periyotlarda, Üyelerinin fiziki katılımıyla Banka merkezinde toplantı gerçekleştirmektedir. Mazereti olmadığı sürece tüm Yönetim Kurulu Üyeleri toplantılara katılmaktadır. Yönetim Kurulu kararları, esas sözleşmede belirtilen toplantı ve karar nisabına uygun olarak alınmaktadır. Yönetim Kurulu, dönem içerisinde Üyelerinin fiziki katılımıyla beş kez, telekomünikasyon aracılığıyla 7 kez olmak üzere toplam 12 toplantı gerçekleştirmiş ve 124 karar almıştır. Yönetim Kurulu kararlarının 123 adedi oy birliği ile 1 adedi oy çokluğu ile alınmıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin yıl içerisinde yapılan toplantılara ortalama katılım oranı %86 olarak gerçekleşmiş olup toplantılara katılım durumu aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Toplantı Tarihleri	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
24 Ocak 2019	7	Elektronik Ortamda
01 Mart 2019	8	Fiziki Katılım
05 Nisan 2019	7	Elektronik Ortamda
26 Nisan 2019	8	Fiziki Katılım
30 Mayıs 2019	8	Elektronik Ortamda
20 Haziran 2019	9	Elektronik Ortamda
19 Temmuz 2019	9	Fiziki Katılım
06 Eylül 2019	9	Fiziki Katılım
03 Ekim 2019	8	Elektronik Ortamda
25 Ekim 2019	8	Fiziki Katılım
28 Kasım 2019	9	Elektronik Ortamda
20 Aralık 2019	8	Elektronik Ortamda

Katılım Sağlanan Toplantı Sayısı / Katılım Sağlanabilecek Toplantı Sayısı							
Yönetim Kurulu Üyeleri	Bağımsızlık Durumu	Yönetim Kurulu	Denetim Komitesi	Risk Yönetimi Komitesi	Strateji ve Bütçe Komitesi	Kurumsal Yönetim Komitesi	İK ve Ücretlendirme Komitesi
Jalal Gasimov		12/12			7/7	3/3	5/5
Farid Mammadov		11/12		9/11	7/7		5/5
Shahin Mammadov		10/12					
Taleh Kazimov (*)		2/5					
Javid Guliyev (*)		6/6					
Kamala Nuriyeva		12/12	16/16	11/11			
Meriç Uluşahin	+	11/12			7/7	3/3	
Ebru Oğan Knottnerus	+	12/12	16/16	11/11			
Adnan Aykol (**)	+	1/2					
Nuri Tuncalı	+	9/10					
H. Cenk Eynehan		12/12			7/7		5/5

(*) 11 Haziran tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi Taleh Kazimov görevinden ayrılmış, yeni seçilen Yönetim Kurulu Üyesi Javid Guliyev 20 Haziran tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

(**) 29 Mart tarihli Genel Kurul kararı ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Adnan Aykol görevinden ayrılmış, yeni seçilen Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Nuri Tuncalı 11 Nisan tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkilere uygun olarak kendi sorumluluk alanlarında karar almak, Banka politika, süreç ve uygulamalarının Yönetim Kurulu adına gözetim ve denetimini gerçekleştirmek üzere Yönetim Kurulu nezdinde Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Komitesi, Strateji ve Bütçe Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi oluşturulmuştur.

Komitelerin görev alanları ve üyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir ve PASHA Bank'ın Faaliyet Raporunun yanı sıra kurumsal internet sitesinde kamuya duyurulmaktadır.

Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır. Yönetim Kurulu Komiteleri, dönem içinde, etkin ve mevzuatla tam uyumlu olarak çalışmalarını yürütmüş ve yaptıkları tüm çalışmaları yazılı hale getirerek kayıtlarını tutmuştur.

Bağımsız dış danışman tarafından Grup nezdinde gerçekleştirilen 2019 kurumsal yönetim değerlendirmesi kapsamında Yönetim Kurulu'nun ve komitelerin performansı değerlendirilmiş, JCR Eurasia Rating tarafından Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme çalışması gerçekleştirilmiş ve ilerleme sağlanabilecek konu olarak üst yönetim için halefiyet planlaması ve eğitim faaliyetleri öne çıkmıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin güvenilirliği ile bütünlüğünü gözetmek, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak, Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde belirlenmiş görevleri yerine getirmek amacıyla kurulmuştur. Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Ebru Oğan	Başkan
Knottnerus	
Kamala Nuriyeva	Üye

Denetim Komitesi, asgari üç ayda bir olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumlulukları, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenmiş ve Denetim Komitesi Yönetmeliği ile yazılı olarak düzenlenmiştir. Denetim Komitesinin çalışma esasları kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır. Denetim Komitesi, sorumluluk alanındaki faaliyet sonuçlarını üç aylık dönemler itibarıyla düzenlediği Faaliyet Raporları ile Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Denetim Komitesi'nin 2019 yılı faaliyetlerine ve iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerine üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlenen faaliyet raporlarında yer verilmektedir.

Denetim Komitesi dönem içerisinde, İç Kontrol, Uyum, İç Denetim ve Risk Yönetimi Birimleri tarafından hazırlanan raporları, faaliyet raporlarını, risk değerlendirme raporlarını, iç sistemler kapsamındaki birimlerin çalışanların terfilerini, içsel sermaye değerlendirme ve stres testi çalışmalarını, destek hizmeti kuruluşlarına ilişkin teknik yeterlilik, risk analiz ve yıllık değerlendirme raporlarını, değerlendirme kuruluşlarına ilişkin yıllık değerlendirme raporlarını, bağımsız denetçinin çalışmalarını ve bağımsızlığını, BDDK düzenlemelerine ve Uluslararası Finansal Raporlama

Yönetim Kurulu Komiteleri, Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımı Hakkında Bilgiler

Standartlarına göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal raporları, yönetim beyanını, sızma testi ve bilgi sistemleri denetim raporu bulgularına ilişkin aksiyon planlarını, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin iç mevzuat düzenleme değişikliklerini değerlendirmek ve karara bağlamak üzere üyelerin tam katılımıyla 16 toplantı gerçekleştirmiş ve gerek toplantılarda gerekse dosya

incelemek suretiyle toplam 26 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi Başkanı, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile periyodik olarak iç sistemler birimlerinin gündemindeki konuları değerlendirmek üzere toplantılar gerçekleştirmiştir.

Denetim Komitesi, iç sistemler kapsamındaki çalışmaların sonuçları ve Yönetim Kurulu gündemine konu

hususlara ilişkin almış olduğu kararlar hakkında Yönetim Kurulu Üyelerini gerçekleştiren toplantılarda bilgilendirmiş olup, Komite ve İç Sistemler kapsamındaki Birimler tarafından hazırlanan raporlar ile planları Yönetim Kurulu'nun bilgisine ve/veya onayına sunmuştur.

Toplantıya Katılan Üye		
Toplantı Tarihi	Sayısı	Toplantı Yöntemi
23/01/2019	2	Videokonferans
30/01/2019	2	Videokonferans
13/02/2019	2	Videokonferans
01/03/2019	2	Videokonferans
11/03/2019	2	Videokonferans
27/03/2019	2	Videokonferans
04/04/2019	2	Videokonferans
26/04/2019	2	Fiziki Katılım
27/05/2019	2	Fiziki Katılım
28/06/2019	2	Videokonferans
19/07/2019	2	Fiziki Katılım
25/07/2019	2	Videokonferans
30/09/2019	2	Videokonferans
25/10/2019	2	Fiziki Katılım
27/11/2019	2	Videokonferans
19/12/2019	2	Videokonferans

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın belirlenmiş hedefler, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve bunlara istinaden çıkarılan düzenlemeler ile diğer mevzuat, ana sözleşme, banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde sorumlu, adil, şeffaf ve hesap verebilir bir şekilde yönetilmesini sağlamak, Banka'nın kurumsal yönetim

ilkelerine uyumunu izlemek ve gereken önerileri Yönetim Kuruluna sunmak amacı ile kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Meriç Uluşahin	Başkan
Shahin Mammadov*	Üye

* 2019 yılında görev yapan Sn. Jalal Gasimov yerine görev yapmak üzere 31 Ocak 2020 tarihinde atanmıştır.

Komite, faaliyetlerini Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği

çerçevesinde sürdürmektedir ve asgari yılda bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.3.6 no'lu ilkesine göre bağımsız sayılan Yönetim Kurulu üyelerimizin bağımsızlık kriterlerini taşıdığına dair hazırlanan "bağımsızlık beyanları" Yönetim Kurulumuzun bilgisine sunularak alınmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2019 yılında, Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarının değerlendirilmesi kapsamında; Yatırımcı ilişkileri Birimi, Yönetim Kurulu ve Banka Yıllık Faaliyet Raporlarını, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunu, Kurumsal Yönetim Derecelendirme

Raporunu, Bilgilendirme Politikasını, Yönetim Kurulu Yönetmeliğini, Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliğini değerlendirmiştir ve ilgili iç düzenlemeleri yürürlüğe koymak üzere Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Komite hesap dönemi içerisinde üç adet toplantı gerçekleştirerek gündem maddelerini karara bağlamıştır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
01/03/2019	2	Fiziki Katılım
14/06/2019	2	Elektronik Ortamda
25/10/2019	2	Fiziki Katılım

Risk Yönetimi Komitesi

Banka'nın risk konusundaki tanımlama, değerlendirme, ölçme, kontrol, raporlama ve izleme süreçleri ve yeteneklerinin etkili, yeterli ve güvenilir olmasını sağlamak, bu hususta Yönetim Kurulu'na görev ve sorumluluklarının yerine getirilmesinde tavsiyede bulunmak ve yardımcı olmak üzere kurulmuştur.

Etkin bir risk yönetim sisteminin oluşturulmasını teminen görevlendirilen Risk Yönetimi Komitesi, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na ve BDDK düzenlemelerinde yer alan esaslara uygun olarak Banka'nın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirler; maruz kalınan kredi, piyasa, stratejik, operasyonel ve finansal tüm risk türlerini gözden geçirir, risk yönetimi strateji uygulamalarını izler ve önemli risk konularını Yönetim Kurulu'nun ilgisine sunar. Ayrıca, söz konusu risklerin Banka'nın kurumsal risk alma profiline uygun olarak yönetilmesi, karar mekanizmalarında dikkate alınması ve bu doğrultuda etkin iç kontrol sistemlerinin oluşturulması ve entegrasyonu konularında

çerçevesinde tespit ettiği hususları değerlendirerek Yönetim Kurulu'na raporlar. Risk Yönetimi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Ebru Oğan Knottnerus	Başkan
Farid Mammadov	Üye
Kamala Nuriyeva	Üye

Komite faaliyetlerini 23 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren ve 01 Mart 2019 tarihinde güncellenen Risk Yönetimi Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir ve her üç ayda en az bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Risk Yönetimi Komitesi, üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlediği Faaliyet Raporu ile faaliyet sonuçlarını Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Risk Yönetim Komitesi; risk yönetimi sürecine ilişkin politikaları, prosedürleri, İSEDES çalışmalarını, aylık periyotlarda hazırlanan risk yönetimi raporlarını, 2019-2020 dönemi Risk İştahı Beyanını ve

buna konu olan operasyonel risk limitlerini, belirlenmiş limitlerde gerçekleşen aşırımları, UFRS 9'a göre ayrılacak karşılık modellerini, UFRS 9 değer düşüklüğü metodolojisini, Banka'nın sermaye artırım sürecinde risk limitlerini, Risk Yönetimi Komitesi'nin üçer aylık dönemlere ilişkin faaliyet raporlarını, kredilerin yeniden yapılandırılmasına ilişkin sınıflandırma metodolojisini, Grubun Risk Sağlık Endeksi Projesini, Banka'nın risk yönetimi politikalarını, kredi politikasını, iş sürekliliği yönetim planı ile kriz yönetim planını, bilgi teknolojilerinden kaynaklanan operasyonel riskleri, imza yetkilerinin kullanımını, açık döviz pozisyonu taşıyan müşterilerin döviz dıyarlıklarını ve yürütülen projeleri değerlendirmek üzere hesap dönemi içerisinde 11 kez toplantı gerçekleştirmiştir.

Yönetim Kurulu Komiteleri, Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımı Hakkında Bilgiler

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
21 Ocak 2019	3	Videokonferans
01 Mart 2019	3	Videokonferans
27 Mart 2019	3	Videokonferans
26 Nisan 2019	3	Fiziki katılım
21 Mayıs 2019	3	Videokonferans
11 Haziran 2019	3	Videokonferans
19 Temmuz 2019	3	Fiziki katılım
28 Ağustos 2019	3	Telekomünikasyon
02 Ekim 2019	2	Telekomünikasyon
25 Ekim 2019	2	Videokonferans
19 Aralık 2019	3	Videokonferans

İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Komitesi

Bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının Yönetim Kurulu adına gözetimini gerçekleştirmek amacıyla Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmelik hükümleri doğrultusunda kurulmuştur. Komitenin mevcut yapısına aşağıda yer verilmiştir.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Meriç Uluşahin	Başkan
Jalal Gasimov	Üye
Farid Mammadov	Üye
H. Cenk Eynehan	Üye

Komite faaliyetlerini İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir. Komite asgari yılda bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Komitesi, 2019 yılına ilişkin olarak, Bankamızdaki ücret sistematigi hakkındaki politikaları ve uygulamaları gözden geçirmiş, Banka'nın ücretlendirme uygulamalarına ilişkin değerlendirme ve önerilerini düzenlediği rapor ile Mart 2019'da Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Öte yandan, 2019 yılı kilit performans göstergelerini, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Performans Kartlarını, Bankanın prim havuzuna uygunluğunu ve çalışanlara başarı primi ödemesini, Yönetim Kurulu Üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılacak ödemelere ilişkin Yönetim Kurulu'na yapılacak önerileri, maaş derecelendirme çalışmasını, Banka çalışanlarına ödenen sabit ücretlere ve sağlanan yan haklara ilişkin yıllık artış oranlarını, terfileri, Banka

organizasyon şemasını, finansal raporların yayımlanması sürecine ilişkin kilit performans göstergesini, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi adayını değerlendirmiştir.

Komite hesap dönemi içerisinde beş adet toplantı gerçekleştirmiştir

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
01 Mart 2019	3	Fiziki katılım
07 Mart 2019	3	Fiziki katılım
18 Mart 2019	3	Fiziki katılım
18 Nisan 2019	3	Fiziki katılım
14 Haziran 2019	3	Fiziki katılım

Strateji ve Bütçe Komitesi

Strateji ve Bütçe Komitesi, Banka'nın iş ve strateji planlarının, yıllık bütçesinin; hâkim hissedar tarafından onaylanan strateji, operasyon ve bütçe yönetim süreci çerçevesine uygun olarak hazırlanması konusunda güvence sağlamak, Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunmak ve görev ve sorumluluklarını yerine getirirken yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Strateji ve Bütçe Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Jalal Gasimov	Başkan
Farid Mammadov	Üye
Meriç Uluşahin	Üye
H. Cenk Eynehan	Üye

Komite faaliyetlerini 23 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren Strateji ve Bütçe Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir ve her üç ayda en az bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Strateji ve Bütçe Komitesi, üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlediği Faaliyet Raporu ile faaliyet sonuçlarını Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Strateji ve Bütçe Komitesi; Bankanın, 2020 yılı bütçesini ve bütçe sürecine istinaden makroekonomi ve piyasa varsayımlarını, ara dönem finansal performansı ve finansal tabloları, yılsonu tahminlerini, 2019-2021 dönemi İSEDES Stratejik Planını,

Varlık Finansmanı Fonu, Girişim Sermayesi Fonu, Kredi Garanti Fonu yatırımlarını, Komitenin dönemsel faaliyet raporlarını ve yürütülen stratejik projeleri ve girişimleri, temel performans göstergelerini, Strateji kalibrasyonu çalışmalarını değerlendirmek üzere dönem içinde yedi toplantı gerçekleştirerek gündem maddelerini karara bağlamıştır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
01 Mart 2019	4	Fiziki Katılım
26 Nisan 2019	4	Fiziki Katılım
19 Temmuz 2019	4	Fiziki Katılım
06 Eylül 2019	4	Videokonferans
25 Ekim 2019	4	Fiziki Katılım
14 Kasım 2019	4	Fiziki Katılım
28 Kasım 2019	4	Fiziki Katılım

Yönetim Kurulu Komiteleri, Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımı Hakkında Bilgiler

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulunun yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlediği limitler dâhilinde kendi yetkisinde kalan kredilerle ilgili kredi tahsis kararlarını almak ve ilgili görevleri ifa etmek üzere kurulmuştur. Kredi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
H. Cenk Eynehan	Başkan
Nuri Tuncalı	Asil Üye
Javid Guliyev	Asil Üye
Farid Mammadov	Yedek Üye
Shahin Mammadov	Yedek Üye

Faaliyetlerini Kredi Komitesi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde yürüten Komite, Krediler Birimi tarafından incelenerek Bankacılık mevzuatına ve Banka'nın iç düzenlemelerine uygun bulunmak suretiyle teklif edilen kredi limit ve koşullarını Yönetim Kurulumuzun devrettiği yetkiler çerçevesinde değerlendirmektedir.

Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Faaliyetlerini yönetmelik hükümleri çerçevesinde yürüten Komite, Krediler Birimi tarafından incelenerek Bankacılık Mevzuatı'na ve Banka iç düzenlemelerine uygun bulunmak suretiyle teklif edilen kredi limit ve koşullarını Yönetim Kurulumuzun

devrettiği yetkiler çerçevesinde değerlendirmektedir.

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nca ilgili yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlenen limitler dâhilinde kendi yetkisinde kalan kredi tekliflerini görüşmüş ve incelemeleri olumlu sonuçlandırılan firmaların kredilerini onaylamıştır.

Kredi Komitesi hesap dönemi içerisinde 14 adet toplantı gerçekleştirmiş ve 29 adet karar almıştır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
19 Şubat 2019	3	Fiziki Katılım
12 Nisan 2019	3	Fiziki Katılım
16 Mayıs 2019	3	Fiziki Katılım
11 Haziran 2019	3	Fiziki Katılım
25 Haziran 2019	3	Fiziki Katılım
19 Temmuz 2019	3	Fiziki Katılım
06 Ağustos 2019	3	Fiziki Katılım
21 Ağustos 2019	3	Fiziki Katılım
26 Ağustos 2019	3	Fiziki Katılım
20 Eylül 2019	3	Fiziki Katılım
23 Ekim 2019	3	Fiziki Katılım
30 Ekim 2019	3	Fiziki Katılım
21 Kasım 2019	3	Fiziki Katılım
11 Aralık 2019	3	Fiziki Katılım

Genel Kurul'a sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2019 yılı Olağan Genel Kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamız 2019 yılı aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %28 oranında büyüyerek tamamlamış; bağımsız denetimden geçmiş 2019 yıl sonu konsolide olmayan mali tablolarına göre toplam aktif büyüklüğü 1.726 milyon TL ve nakdi krediler ve kiralama alacakları toplamının aktif içindeki payı %63 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2019 itibarıyla PASHA Bank'ın özkaynak toplamı, 532 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerimizdeki artış 2019 yılı sonuçlarına olumlu yansımış, uygulanan ihtiyatlı risk politikaları sonucunda Banka'nın brüt nakit krediler, kiralama alacakları ve gayri nakit kredilerinin toplamı bir önceki yıla göre %13 artışla 1.449 milyon TL'ye ulaşmıştır. Net dönem kârı 25.7 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın 1 Ocak-31 Aralık 2019 dönemine ilişkin finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu doğru bir biçimde yansıtmaktadır. PASHA Bank'ın 2019 yılı faaliyet sonuçlarını gösteren finansal tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Sayın Genel Kuruldan, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ve bağımsız denetime tabi tutulan konsolide olmayan finansal tablolarımızın onaylanmasını ve Yönetim Kurulu Üyelerimizin ayrı ayrı ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Adına

Jalal Gasimov

Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları Uygulamaları

PASHA Bank insan kaynakları uygulamalarının tamamını kurumsal değerleri olan dürüstlük, kalite, iş birliği, sorumluluk ve kârlılık ilkeleri çerçevesinde sürdürmektedir.

Bu değerler doğrultusunda PASHA Bank, çalışanlarına iletişime açık bir çalışma ortamı sunmakta, çalışanların motivasyonuna önem vermekte, yenilikçiliği ve gelişimi destekleyen şeffaf bir yönetim anlayışı benimsenmektedir.

Banka, 2019 yılında çalışanlarına daha modern ve güzel bir çalışma ortamı sağlamayan yeni yerleşkesine taşınmıştır. Yeni bina iletişime açık ve motive edici bir çalışma ortamını desteklemek için açık ofis şeklinde tasarlanmıştır.

PASHA Bank İşe Alım Politikası; Banka'nın hedef ve stratejileri, kurumsal değerleri ve adayların yetkinlikleri doğrultusunda potansiyeli yüksek insan kaynağının kuruma kazandırılması prensibine dayanmaktadır. İşe alım süreci her pozisyon için gerekli olan görev ve sorumlulukların, aranan niteliklerin ve yetkinliklerin net olarak belirlenmesi ile başlamaktadır. Adayın bu kriterlere ve kurum kültürüne uygunluğu, işe ve kuruma karşı duyduğu heyecanı da değerlendirilerek süreç tamamlanmaktadır. İhtiyaç olan pozisyon için uygun olabilecek adaylar ile İnsan Kaynakları ve Birim Yöneticileri tarafından gerçekleştirilen yetkinlik bazlı mülakatlar yapılmakta, adayların yetkinliklerini objektif bir şekilde

değerlendirebilmek için yetkinlik envanterleri kullanılmaktadır.

Yeni başlayanların, işe girişlerinden itibaren Banka'nın vizyonunu, misyonunu, kurum kültürünü yakından tanıması için, oryantasyon eğitimleri gerçekleştirilmiş ve oryantasyon kitapçıklarıyla bu eğitimler desteklenmiştir. Eğitim sırasında vizyon, misyon, yetkinlikler ve kurum kültürünün önemi vurgulanmıştır.

Eğitim faaliyetleri, gelişimi sürekli kılma bakış açısıyla kişinin işe başlamasıyla planlanan bir süreçtir.

İşe yeni başlayan çalışanlar PASHA Bank'taki eğitim sürecine oryantasyon programı ile başlar ve çalıştıkları süre boyunca eğitim ve gelişim faaliyetlerine devam ederler. PASHA Bank çalışanlarına hem mesleki hem de kişisel gelişimi sağlayıcı eğitimler sunulmakta, potansiyellerini ortaya çıkarmaları desteklenmektedir.

Eğitim gelişim çalışmaları, Banka içinde düzenlenen eğitimler, Banka dışında katılım sağlanan eğitimler, konferanslar, seminerler, işbaşı eğitimleri gibi farklı metotlarla sunulmaktadır.

Banka stratejileri ve hedefleri çerçevesinde kurum içi ve kurum dışı eğitim programları ile çalışanların gelişimlerine katkıda bulunulmuştur. PASHA Bank, çalışanlarına 2019 yılı içerisinde çalışan başına ortalama 5,36 gün eğitim olanağı sunmuş, yöneticilere verilen koçluk hizmeti sürdürülmüştür.

2019 yılında Banka yönetici kadrosunun liderlik becerilerini güçlendirmek amacıyla üç modülden oluşan, uygulamaya yönelik liderlik eğitimleri verilmiştir. Ayrıca, bireysel ihtiyaçlar analiz edilerek kişinin ihtiyacına yönelik eğitimler ve koçluk seansları sağlanmıştır. Diğer kadrolarımıza yönelik teknik eğitimlerin dışında takım çalışması ve ekibin iletişimini daha da güçlendirmek için konusunda uzman koçlar tarafından grup eğitimleri verilmiştir. Teknolojik alt yapımıza yapmış olduğumuz yatırımlar kapsamında ilgili birim çalışanlarına yönelik çeşitli bilgi teknolojileri eğitimleri sağlanmıştır.

2017 yılında grup şirketleriyle birlikte başlanmış olan "Organizasyonel Sağlık Endeksi" ölçümü, Grubun organizasyonel gelişim ve kültürel bütünleşmeye verdiği önemin büyük bir göstergesidir.

Organizasyonel Sağlık Endeksi çalışması kapsamında, PASHA Bank Türkiye'de 2019 yılında da bir bütün olarak değişimi yönetmek ve performansı artırmak amacıyla liderlik, takım çalışması, iletişim ve motivasyon odaklı çalışmalar gerçekleştirilmiş, gelişim ve değişime yön verilmesine yönelik çeşitli uygulamalara yer verilmiştir.

Grup genelinde Organizasyonel Sağlık Endeksi ölçümü verileri ışığında başlanan projeler, Banka'nın büyüyen yapısı ve ihtiyaçlarına paralel bir şekilde devam edecektir.

Yürütülen projelerde vizyon, misyon, stratejik hedefler ve kurumsal

değerlerin tüm çalışanlar tarafından bilinirliğini ve benimsenmesini sağlamak amacıyla; istenilen mesajları ilk ağızdan iletmek için düzenli aralıklarla Genel Müdür Mektupları yayınlanmıştır. Tüm çalışanlar Genel Müdür ile düzenlenen kahvaltı buluşmalarına katılmıştır.

Banka, çalışanlarının motivasyonu için çeşitli çalışmalar yapmıştır. Çalışanların zihinsel ve fiziksel refahını arttırmak, zindelik sağlamak ve takım ruhunu desteklemek amacıyla deneyimli bir uzman eşliğinde ofis ortamında akşamları pilates programı düzenlenmiştir. Ayrıca, sağlıklı yaşam yaklaşımı kapsamında uzman doktor tarafından hazırlanan bilgilendirme e-postaları çalışanlarla paylaşılmış, zihinsel zindelik için nefes workshop'u düzenlenmiştir.

Çalışanların, Banka dışında da iletişimini artırması, aralarındaki iş birliğinin daha da gelişmesi amacıyla farklı birimlerde görev yapan gönüllülerden oluşan Sosyal Etkinlik Ekibi 2019 yılında da çalışmalarına devam etmiştir. Sosyal Etkinlik Ekibimiz yeni takım üyelerine kapılarını açmak için Temmuz 2019'da 8 gönüllü personelin katılımıyla yenilenmiştir. Banka içerisinde 'Biz' bilincini destekleyerek yapılan etkinlikler çalışanların ortalama %75 katılımı ile gerçekleştirilmiştir. Ekip, 2019 yılında teraryum atölyesi ile çikolata atölyesi etkinlikleriyle

çalışmalarına başlamış olup iş dışında paylaşılan ortak değerlerle birlikte çalışanları iş stresinden arındırmada fayda sağlamıştır. Bir sonraki etkinlik "PASHA'da Sinema Akşamı" Banka'nın konferans salonunda keyifli bir film gösterimi ile gerçekleştirilmiştir.

PASHA Bank'ın insan kaynakları politikası kapsamında yüksek performans ile yenilikçilik desteklenmekte ve teşvik edilmektedir. Çalışanlara kadro ihtiyaçlarında öncelik verilerek kariyer fırsatlarını zenginleştirmeye dayalı bir kariyer yönetim sistemi benimsenmiştir.

Banka içi rotasyon ve terfi uygulamaları ile çalışanların kariyer gelişimlerine katkı sağlanması ve Banka insan kaynağının hızlı ve efektif bir şekilde karşılanması amaçlanmıştır. Bu doğrultuda 2019 yılında çalışanların %11'i bir üst unvana terfi etmiştir.

PASHA Bank'ta üst düzey pozisyonlara terfilerde, adil ve objektif bir değerlendirme yapılması için profesyonel bir danışmanlık firmasından değerlendirme merkezi uygulaması hizmeti alınmaktadır. Çalışanlar, kariyer yolculuklarında, ihtiyaçları doğrultusunda bir sonraki pozisyon için profesyonel koçlardan alınan koçluk seanslarıyla desteklenmektedir.

Performans değerlendirmesinde, hedef ve stratejiler doğrultusunda bireysel performansın yönetilmesi suretiyle hem çalışanlar hem de Banka için daha iyi sonuçlar elde edilmesi amaçlanmıştır. Çalışanların performans değerlendirmeleri şeffaf bir yönetim anlayışı içinde gerçekleştirilmektedir. PASHA Bank'ta "Açık Performans Değerlendirme Sistemi" uygulanmaktadır.

Belli periyotlarda yapılan performans değerlendirmelerinde;

- Çalışanın sürekli gelişimini destekleyen performans hedefleri,
- Finansal ve Finansal olmayan hedefler,
- Kurumsal değerlere bağlılık ve Banka politika/prosedürlerine uyumluluk,
- Risk yönetimi ve yasal mevzuata uyum konusundaki katkı,
- Bankanın ve görevin yetkinliklerine uygunluk

kriterleri dikkate alınmaktadır.

Performans değerlendirmelerinin sonuçları, kariyer, eğitim ve ödüllendirme planlamasında kullanılmaktadır.

PASHA Bank Ücretlendirme Politikası; sektör araştırmalarına dayanan, kurum içi adil bir ödüllendirme stratejisiyle kurgulanmıştır. Ücretlendirme ve yan haklarla ilgili sektör uygulamaları

izlenmiş ve mevcut uygulamalar kapsamında yıllık ücret artışları ve diğer yan haklarla ilgili gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

PASHA Bank'ta brüt ücret politikası uygulanmakta, çalışanlara yan haklar olarak sağlık ve hayat sigortası, yemek kartı, yol ücreti, pozisyon ihtiyaçlarına göre cep telefonu ve araç sağlanmaktadır. Çalışanlar ve üst düzey yöneticiler, Banka'nın ücretlendirme politikası ve prim politikası uyarınca sabit ve performans bazlı gelir elde edebilmektedir.

Performansa dayalı yapılan ödüllendirmelerde dikkate alınan kriterler, Ücretlendirme Politikası ve Prim Politikası ile belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dâhil olmak üzere üst yönetime ücret, huzur hakkı ve prim olarak ödenen mali menfaatlerin toplam tutarı 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 5.553 bin TL'dir.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere Banka'nın ücretlendirme politikası ve prim politikası çerçevesinde yapılan ödemeler toplamına, 31.12.2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporunun beşinci bölüm yedinci dipnotları "Bankanın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar" içinde yer alan bendi "Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler"de yer verilmiştir.

Banka tarafından üst yönetime verilen ücretler ve sağlanan diğer tüm menfaatler, BDDK'nın ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel ve niceliksel açıklamaları hakkındaki düzenlemeleri ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hükümleri göz önüne alınarak kişi bazında değil toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Öte yandan, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlulukları

için 2 milyon ABD Doları limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 56 personelin görev yaptığı PASHA Bank'ta çalışan sayısı geçen yıla oranla %8 artmıştır.

Çalışanların %98'i üniversite mezunu olup bunların %28'si yüksek lisans ve doktora öğrenim derecesine sahiptir.

Banka'nın yaş ortalaması 37'dir. PASHA Bank çalışan sayısının %64'ünü kadınlar, %36'sını ise erkekler oluşturmaktadır.

Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın kâr dağıtımı konusundaki genel politikası Banka'nın mali bünyesi, yapılacak olan yatırımlar, sektörün içinde bulunduğu koşullar, ekonomik konjonktür ve Bankacılık mevzuatı izin verdiği ölçüde kâr dağıtımı yapılmasını mümkün kılar.

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslara Banka Esas Sözleşmesinde ve kurumsal internet sitesinde yer verilir.

Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde ayrılması gereken kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra, bankalar hakkında mevzuatın gerektirdiği izinlerin alınmasına tabi olarak Genel Kurul, münhasır takdirine göre ve hiçbir şekilde müktesep hak teşkil etmemek üzere kalan kârdan Yönetim Kurulu üyelerine ve/veya Banka'nın üst düzey yöneticilerine ve

personele dilediği oranda kâr tahsis olunmasına karar verebilir.

Bakiye kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasına veya olağanüstü yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.

Yönetim Kurulu; dönem kârının dağıtılmaması yönünde karar verilmesi için genel kurul toplantısında ortakların onayına önerge verdiği taktirde, kârın dağıtılmama gerekçesinin ve dağıtılmayan kârın nerede kullanılacağına ortaklara açıklanması zorunludur.

Banka, 2018 yılındaki faaliyetlerinden kâr elde etmemesi ve 2018 mali yılını 3.563 bin TL zararla kapatması sebebiyle 29 Mart 2019 tarihli Genel Kurul toplantısında 2018 yılı faaliyetlerinden doğan dönem zararının geçmiş yıl kâr/zarar

hesaplarına aktarılmasına karar vermiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young Global Limited Üye Şirketi) tarafından denetlenen 01.01.2019 – 31.12.2019 hesap dönemine ait finansal tablolarımıza göre 25.694 Bin TL "Net Dönem Kârı" elde edilmiştir.

Yönetim Kurulu 31 Ocak 2020 yılında aldığı karar ile 01.01.2019-31.12.2019 hesap dönemine ilişkin 25.694 bin TL'lik net dönem kârının, dağıtım konusu yapılmayarak, kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra geriye kalan dağıtılabilir net dönem kârının Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına ilişkin Yönetim Kurulu önerisinin Genel Kurul onayına sunulmasına karar vermiştir.

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemler

Banka'nın, dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemleri bulunmamakta olup, risk grubuna ait müstakriz fonları 80 bin TL tutarındadır. Banka'nın risk grubundan aldığı kredilerin toplamı 68.526 bin TL tutarındadır. Ayrıca Banka'nın yurt dışında ihraç ettiği menkul kıymetlerin 430.655 bin TL tutarındaki kısmı risk grubundaki şirketlerden oluşmaktadır.

Risk grubu ile gerçekleştirilen kredi işlemlerinin detayına aşağıda yer verilmiştir.

Krediler (bin TL)

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	22.983	-	69
Dönem Sonu	-	-	-	26.610	202.650	33.718
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	237	2.904	4

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 5 Kasım 2011 tarihinde yürürlüğe konulan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında alınan destek hizmetlerinin detayına aşağıda yer verilmiştir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİCARET A.Ş.	SWIFT'in mesajlaşma ağı olan SWIFTNet için gerekli olan ana bağlantı ve altyapı hizmetlerinin sağlanması, bakım ve destek hizmeti	Bilgi Sistemleri
INTERTECH BİLGİ İŞLEM VE PAZARLAMA TİCARET A.Ş.	Ana Bankacılık Sistemi (INTER-VISION) için destek, güncelleme ve bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
ACTIVE BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	Ana Bankacılık Sistemi Menkul Kıymet Modülü	Bilgi Sistemleri
BARİKAT BT BİLİŞİM TİC. A.Ş.	Bilgi Güvenliği Operasyonları Merkezi	Bilgi Sistemleri
BİLGİ BİRİKİM SİSTEMLERİ ELEK. VE BİLG. END. TİC. LTD. ŞTİ.	Bilgi Teknolojileri Network Operasyonları İzleme	Bilgi Sistemleri
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ SANAYİ A.Ş.	Genel müdürlük için özel güvenlik hizmeti	Özel Güvenlik
VEGA BİLGİSAYAR HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	Ortak Raporlama Standardı (CRS) kapsamında XML tabanlı GİB raporlarının üretildiği "Vega Transfer Merkezi" isimli bilgisayar yazılımı için bakım ve güncelleme hizmeti	Bilgi Sistemleri
MARO ULUSLARARASI BİLGİ TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK, GELİŞTİRME, DESTEK HİZMETLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	Ana Bankacılık Projesi kullanıcı kabul test sürecinde; test senaryolarının hazırlanması, bu senaryoların sistem üzerinde koşturulması ve doküman tarama hizmetleri	Bilgi Sistemleri

Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar

Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereği Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanmış idari veya adli ceza ve yaptırım mevcut değildir.

2019 yılı içinde mevzuat uyumsuzlukları nedeniyle düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından toplam 66.976 TL idari para ve usulsüzlük cezası uygulanmış olup ödeme yükümlülükleri mevzuatın izin verdiği indirimlerden yararlanmak suretiyle yerine getirilmiştir.

Banka Aleyhine Açılan ve Banka'nın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2019 yılında Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir dava bulunmamaktadır.

Banka Faaliyetlerini Önemli Derecede Etkileyebilecek Mevzuat Değişiklikleri Hakkında Bilgiler

İhracat Bedelleri Hakkında Türk Parası Kıymetini Koruma Kanunu Hakkında Değişiklikler:

Yeni Tebliğ ile;

İhracat bedellerinin süresi içerisinde yurda getirilmesi durumunda hesabı kapatacak ilgili aracı bankalara, ihracat bedellerinin yurda getirildiğine dair İhracat Bedeli Kabul Belgesi düzenleme

zorunluluğu getirilmiştir. Ancak Yeni Tebliğ ile ihracat bedellerinin takip edileceği bilgi sistemi Hazine ve Maliye Bakanlığınca uygulamaya alınana kadar İhracat Bedeli Kabul Belgesi yerine bankalarca Döviz Alım Belgesinin kullanılması mümkün kılınmıştır.

30.000 ABD Doları'na kadar noksanlığı olan ihracat hesaplarının doğrudan bankalarca ödeme şekline ve toplam beyanname tutarına olan oranına bakılmaksızın Vergi Dairesi Başkanlığı veya Müdürlüğünce terkin edileceği; 30.000 ABD Doları'ndan yüksek olmakla birlikte 100.000 ABD Doları veya eşitini aşmayan, beyanname veyahut formda yer alan bedelin %10'una kadar noksanlığı olan ihracat hesaplarının doğrudan bankalarca ödeme şekline bakılmaksızın Vergi Dairesi Başkanlığı veya Müdürlüğünce terkin edilecektir.

İhracat bedellerinden, ithalat bedelleri, sermaye hareketlerine ilişkin ödemeler, görünmeyen işlemlere ilişkin giderler ile transit ticaretinin alış bedeli mahsup edilemeyecek. Ayrıca dış ticaret mevzuatı hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen mal ve ihrac ithallerinde tarafların aynı kişiler olması durumunda ihracat ve ithalat bedellerinin bankalarca mahsup edilmesi Yeni Tebliğ ile Hazine ve Maliye Bakanlığı düzenlemesine tabi tutulmuştur.

İhracat Genelgesi'nde yer alan düzenlemeye paralel olarak; beyan edilen ihracat bedellerinden döviz

üzerinden beyan edilenlerin farklı bir döviz cinsi ile veyahut Türk parası üzerinden beyan edilenlerin döviz cinsi ile yurda getirilebileceği belirtilerek hüküm netleştirilmiştir.

Karşılık Yönetmeliği Değişiklikleri:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 08.11.2019 tarih ve 8653 sayılı Kararı ile;

Geri alım hakkı uygulaması kapsamında teminatı bankaca kredi borcuna karşılık olarak edinilen veya aynı olarak ödeme yapılan kredilerin, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası hükmünden 31.12.2020 tarihine kadar istisna tutulmasına ve Finansal sektörde yaşanan olumlu gelişmeler neticesinde kredi borçlusu şirketlerin geri ödeme kabiliyetlerindeki iyileşmeler dikkate alınarak, yeniden yapılandırılan donuk alacakların, ikinci grup altında yeniden yapılandırılmış bir alacak olarak sınıflandırılması için sağlanması gereken, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 7 nci maddesinin beşinci fıkrasının (b) bendinde "bir yıl" olarak belirtilen izleme süresinin 31.12.2020 tarihine kadar "altı ay" olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar

Takipteki Kredilerin Kayıttan Düşülmesi:

19/07/2019 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7186 sayılı Kanun'un 16 maddesi ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 maddesi değiştirilmiş ve bu maddede ilk defa "takibe düşmüş kredilerin kayıttan düşülmesine" imkan veren bazı değişiklikler yapılmıştır.

Bankalar, krediler ile ilgili olarak doğmuş veya doğması muhtemel zararların karşılanması için yeterli düzeyde karşılık ayrılmasına, kredilerin kalitesine ve sınıflandırılmasına, garantilerin ve teminatların alınmasına, bunların değerinin ve güvenilirliğinin ölçülmesine, takibe alınan

kredilerin izlenmesi ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına göre kayıttan düşülmesine kredilerin yeniden yapılandırılması dâhil geri ödenmelerine ilişkin politikaları oluşturmak ve uygulamak, bunları düzenli olarak gözden geçirmek, tüm bu hususları icra edebilecek gerekli yapıları tesis etmek ve işletmek zorundadır. Bu fıkra hükmünün uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Kurulca belirlenir Bu madde uyarınca krediler ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı

ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider olarak kabul edilir. Bu madde uyarınca özel karşılık ayrıldıktan sonra tahsil imkânı kalmaması nedeniyle kayıttan düşülen krediler, 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 322 nci maddesi hükümleri kapsamında değersiz alacak addolunur.

Varsa Yıl İçinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Bilgileri

2019 yılında Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

Denetime İlişkin Açıklamalar

Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereği Bağımsız Denetim Kuruluşu tarafından üçer aylık dönem sonlarında sınırlı kapsamlı, yıl sonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmekte ve denetim raporları Banka Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Yine 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 65 inci Maddesi gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu'nun, ayrıca diğer düzenleyici kuruluşların ve otoritelerin sürekli denetim ve gözetimine tabidir.

2019 yılında tamamlanan herhangi bir özel veya kamu denetimi bulunmamaktadır.

Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler

Yönetim Kurulu Üyelerine 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun "Şirketle işlem yapma, şirkete borçlanma yasağı" başlıklı 395. ve "Rekabet yasağı" başlıklı 396. maddeleri çerçevesinde hareket etmeleri için Genel Kurul tarafından izin verilmiştir. Öte yandan, genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim kurulu üyelerinin kendileri veya başkası adına yaptığı herhangi bir işlem ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Alınan Tedbirler

PASHA Bank, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almak menfaat sahiplerine ilişkin denge politikası yaklaşımını Kurumsal Yönetim Politikası ile tanımlamıştır.

PASHA Bank, aşağıda tanımlı menfaat sahipleri arasında doğabilecek çıkar çatışmalarını Çıkar Çatışması Politikası ile belirlenen genel prensip ve uygulama esasları çerçevesinde yönetmekte ve çıkar çatışmalarını önlemek için söz konusu politika ile belirlenmiş tedbirleri uygulamaktadır.

- Banka ve müşterileri arasındaki çıkar çatışması,
- Banka ve çalışanları arasındaki çıkar çatışması,
- Çalışanlar ve/veya birimler arasındaki çıkar çatışması,

- Farklı müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışması,
- Banka çalışanları ve müşteri arasındaki çıkar çatışması.

PASHA Bank, Çıkar Çatışması Politikası ile Kurumsal Yönetim Politikasını kurumsal internet sitesinde yayımlamak suretiyle kamuya duyurmaktadır.

Denetim Komitesi, Banka'nın aldığı destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmesi yapmış, destek hizmeti alınmasında Banka'nın iç sistemlerinin etkin ve yeterli bir şekilde işletilmesini veya iç kontrol ya da iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesini engelleyici ya da risk doğurucu herhangi bir hususun oluşup oluşmadığı ve destek hizmeti kuruluşunun nitelikli pay sahiplerinin ve şirketi temsil ile

yetkili yöneticilerinin ilgili yönetmelik kapsamında belirlenen şartları idame ettirip ettirmedikleri hususlarında değerlendirme raporu hazırlayarak Yönetim Kurulu'na sunmuştur ve destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini düzenli olarak izlemiştir. Yapılan değerlendirmeler sonucunda herhangi bir çıkar çatışması durumu ile karşılaşılmamıştır.

Dönem içinde Risk Yönetimi Komitesi tarafından İSEDES'e ve İçsel Kredi Riski Derecelendirme (Rating) Modeline ilişkin olarak danışmanlık hizmeti alınmış olup hizmet alımını engelleyecek şekilde bir çıkar çatışması ve firmanın bağımsızlığına hanel getirecek herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

10.01.2019 Tarih ve 2/49 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Kararı ile II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlamasının Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmasına karar verilmiştir. Gönüllü ilkelere uyum durumunu raporlamak amacıyla URF, mevcut kurumsal yönetim uygulamaları hakkında bilgi vermek üzere KYBF şablonları kullanılmakta ve ilgili formlar KAP üzerinden genel kurul toplantı tarihinden en az üç hafta öncesinden kamuya duyurulmaktadır. KAP'ta duyurulan URF ve KYBF şablonlarında yer alan bilgiler Kurumsal Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş ve Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiştir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu kararı ile belirlenen formatlara uygun olarak aşağıdaki gibi hazırlanmıştır.

(X) işaretiyle belirtilen alanlar, Banka'nın uyum durumunu temsil etmekte olup, evet dışındaki uygulamalar için gerekli açıklamalar yapılmıştır.

Finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının öneminin de bilincinde olan PASHA Bank, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından düzenlenen "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" karşısında etkin, yeterli ve uyumlu bir kurumsal bir yapı tesis etmek üzere çalışmalarını geliştirmektedir. Öte yandan, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerine gönüllü olarak azami

uyumu sağlamak üzere çalışmakta ve bu yolda kurumsal yönetim mekanizmalarını güçlendirmeyi sürdürmektedir.

PASHA Bank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin bir parçası olarak bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin bulundurulmasının Banka'nın faaliyetlerinin gelişip güçlenmesine ve daha profesyonel bir yönetim anlayışının yerleşmesine katkı sağlayacağına inanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nda üç üye, bağımsız Yönetim Kurulu üyesi niteliklerine haizdir.

PASHA Bank'ın kurumsal yönetim ilkelerini uygulama iradesi, bu süreci dinamik ve sürekli olarak yönetme konusundaki istekliliği, 2019 yılında da bağımsız derecelendirme kuruluşu tarafından teyit edilmiş ve JCR Eurasia Rating, PASHA Bank'ın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu (9,11), görünümünü ise (Stabil) olarak belirlemiştir.

PASHA Bank iç sistemler organizasyon yapısını genel kabul görmüş en iyi uygulamalarla uyumlu hale getirmek üzere 2019 yılında değişikliğe gitmiş ve Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermekte olan "İç Kontrol Birimi" ile "Uyum Birimi"ni Risk Yönetimi Komitesi altında yapılandırmıştır.

Öte yandan dönem içinde uyumsuzluk bulunan alanları telafi edici aksiyonlar da alınmış olup Yönetim Kurulu Komitelerinin organizasyon yapılarında değişiklikler gerçekleştirilmek suretiyle Yönetim Kurulu Komitelerinin tamamının başkanlarının bağımsız üyeler arasından seçilmesi sağlanmıştır.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu, www.pashabank.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinden yayımlanmaktadır. PASHA Bank, menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri hakkında bilgilendirilmelerini teminen

kurumsal internet sitesinin içeriğini geliştirmeye devam etmiştir.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Banka uygulamaları arasında doğan farklılıklara rapor içinde ilgili konu başlıkları altında yer verilmiştir.

PASHA Bank 2019 yılı faaliyet döneminde, aşağıda belirtilen ve uygulanması zorunlu tutulmayan bazı ilkeler hariç SPK tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne uymuştur. Aşağıda özetlenen uygulanmayan hususlardan kaynaklanan bir çıkar çatışması ise bulunmamaktadır.

II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği 11. Maddenin 2 nci fıkrası gereği olarak; "Tebliğ'de anılan lisanslara sahip Yatırımcı İlişkileri bölümü yöneticisinin kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmemiştir."

1.5.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Esas Sözleşme, azlık haklarının mevcut mevzuatta belirtilen düzeyin üzerinde genişletilmesi ve bu hakların % 5'ten az paya sahip pay sahipleri için tanınması yönünde bir madde bulunmamaktadır.

2.1.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak; "Şirketin ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde asgari 6 ayda bir güncellenecek şekilde açıklanmamaktadır."

3.3.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak; kilit görevler için resmi bir halefiyet planı bulunmamaktadır. Öte yandan, kilit görevler için resmi bir halefiyet planının geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

3.3.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Çalışanlar arasında sendikal örgütlenme bulunmamaktadır. Bankanın bu konuda bir düzenleme

için eylem planı bulunmamaktadır.

4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak; yönetici sorumluluk sigortasının bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşmamakta olup bu hususta KAP'ta açıklama yapılmamıştır.

4.3.9. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup 2019 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda üç kadın üye bulunmaktadır.

4.5.5. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Komitelerinde görevlendirme Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bazı Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görevlendirilmektedir. Ancak birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkanlarını artırmaktadır.

4.6.5. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan ödemeler kişi bazında değil, genel uygulamalara paralel şekilde tüm üst yönetim için toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

2019 yılında bağımsız danışman tarafından gerçekleştirilen Kurumsal Yönetim Değerlendirme Projesi kapsamında Yönetim Kurulu intibak, eğitim ve performans yönetim süreci, halefiyet planlaması daha fazla ilerleme sağlanabilecek ve iyileştirme yapılabilecek alanlar arasında işaret edilmiştir.

Denetimden sorumlu komitenin faaliyetleri ve toplantı sonuçlarına Faaliyet Raporunun, Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına

İlişkin Bilgiler bölümü altında, iç sistemler organizasyonunun işleyişi ve etkinliği hakkındaki açıklamalara, Faaliyet Raporunun "Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri" başlığı altında yer verilmiştir.

YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUKLARI VE RAPORLAMA DÖNEMİNDEKİ FAALİYETLERİ

Yönetim Kurulunun 2019 Yılındaki Faaliyetleri

Strateji ve Bütçe Komitesinin önerilerine dayalı olarak üçer yıllık dönemler itibarıyla Banka'nın stratejisini ve bununla ilgili iş hedeflerini ve risk limitlerini belirleyen Yönetim Kurulu 2019 yılında aşağıda özetlenen faaliyetlerden;

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na atanmış sorumlulukları, risk yönetimi politikalarını ve metodolojilerini, Risk İştahı Beyanını ve ilgili operasyonel risk limitlerini, Banka'nın yeni oluşturulan ve tadil edilen politika ve yönetmeliklerini, BDDK düzenlemelerine ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanan bağımsız denetim raporlarını, Yönetim Kurulu yetkisindeki kredi tahsis, finansal yeniden yapılandırma ve satın alma taleplerini, Banka'nın aylık finansal performansını, yurt içinde ve yurt dışında ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç koşullarını, Kurumsal Yönetim uygulamalarını, Banka organizasyon yapısı değişikliklerini, üst yönetim atamalarını, Banka personelinin terfilerini ve özlük haklarını, imza yetkisi verilecek, değiştirilecek, iptal edilecek personelin yetki kararlarını, bağımsız denetçi seçimini, Olağan

Genel Kurul toplantı gündemini ve Genel Kurul'a sunulacak önerileri

müzakere etmiş ve karara bağlamıştır.

PASHA Bank Yönetim Kurulu toplantılarının gündeminin belirlenmesi, Yönetim Kurulu kararlarının hazırlanması, Yönetim Kurulu Üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimin sağlanması amacıyla Kurumsal Sekreterlik Birimi görevlendirilmiştir. Yönetim Kurulu'nda görüşülmesi istenen konular, Kurumsal Sekreterlik Biriminde toplanmakta ve konsolide edilerek Başkan'ın uygunluğu doğrultusunda gündem oluşturulmaktadır.

Yönetim kurulu yapısı ve üyelerin yönetim kurulundaki konumları

Yönetim Kurulu Üyelerimizin tamamı 29 Mart 2019 tarihli Genel Kurul toplantısında, 2019 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine faaliyet raporunun 42-45 sayfalarında yer verilmiştir.

Yapılan Bağış ve Yardımlar Hakkında Bilgiler

Bağış ve yardım amaçlı olarak dönem içerisinde toplam 5.500 TL harcama yapılmıştır. Banka'nın bağış politikasına ilişkin iç düzenlemeler Kurumsal Yönetim Politikası ile oluşturulmuş olup dönem içinde bir değişikliğe gidilmemiştir.

Banka tarafından, dönem içerisinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında genel kurul toplantısında da ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmektedir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.					X	Banka Esas Sözleşmesi'nin 33. Maddesinde "Bankanın bağımsız denetimi, bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından ilgili mevzuata göre yapılır. Denetim yapacak bağımsız denetleme kuruluşu Genel Kurul tarafından seçilir." hükmü mevcut olup, özel denetçi atanması talebine ilişkin Banka Esas Sözleşmesinde herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamıza dönem içinde özel denetçi tayini ile ilgili herhangi bir talep yapılmamıştır.
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7-İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Medya katılımı bulunmamaktadır.
1.4. OY HAKKI						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştıracı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Bankanın herhangi bir bağlı ortaklığı ve iştiraki bulunmamaktadır.
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1 -Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Azlık hakları Banka'nın Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.6.2-Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştıran herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.		X				Sıkça Sorulan Sorular bölümü bulunmamaktadır.
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.			x			Çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin bilgileri kurumsal internet sitesinde bulunmamaktadır.
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.		X				Önemli nitelikteki bilgiler İngilizce olarak hazırlanmaktadır. İhtiyaca göre ilgili bilgiler güncellenmektedir.
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1-Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmayı temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilke yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3- Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2- Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.		X				Kilit görevler için resmi bir halefiyet planının geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir.
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.			X			Bankanın bu konuda bir düzenlemesi bulunmamaktadır.
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3-Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamak ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.			X			Yönetici sorumluluk sigortasının bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşmamakta olup bu hususta KAP'ta açıklama yapılmamıştır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.		X				Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup 2019 yılında Banka'nın dokuz üyeden oluşan Yönetim Kurulu'nda üç kadın üye bulunmaktadır ve %33'lük oran sağlanmıştır.
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/ muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2-Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3-Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4-Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5-Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6-Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4.7-Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				Hakim hissedar PASHA Holding LLC'nin bağlı ortaklıkları mevcut olup, Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin bu şirketlerin yönetiminde de yer almalarının Grup menfaatine olması nedeniyle Banka dışında bu görevleri almaları sınırlandırılmamıştır. Öte yandan, bağımsız üyelerin de Banka dışında başka görevler alması sınırlandırılmamıştır. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışındaki görevleri Genel Kurulda faaliyet raporu ve bilgilendirme dokümanı aracılığıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5-Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Yönetim Kurulu Komitelerinde görevlendirme Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bazı Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görevlendirilmektedir. Ancak birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkanlarını artırmaktadır

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.	X					
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4-Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5-Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			Banka tarafından üst yönetime verilen ücretler ve sağlanan diğer tüm menfaatler, BDDK'nın ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel ve niceliksel açıklamaları hakkındaki düzenlemeleri ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hükümleri göz önüne alınarak kişi bazında değil toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Banka 2019 yılında aşağıdaki etkinliklerde yer almış ve bono yatırımcıları ile 15 adet toplantı gerçekleştirmiştir. • Cumhurbaşkanı Yardımcı Sn.Fuad Oktay'ın katılımıyla 16 Eylül'de Bakü'de düzenlenen Türkiye-Azerbaycan İş Forumu'na iştirak edilmesi • 11 Ekim'de Bankamız merkezinde Finansal Kurumlarla Ekonomi Sohbetleri toplantısına katılım
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	Banka Esas Sözleşmesinde özel denetçi atanması talebi henüz bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Özel denetçi tayinine ilişkin dönem içerisinde herhangi bir talep olmamıştır.
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	2019 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında özel denetçi talebi olmamıştır.
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Genel Kurul Bilgilendirme dokümanı münferiden kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır.
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Genel Kurul Toplantı belgelerinin eş zamanlı olarak İngilizcesi yayımlanmamaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	İlke 1.3.9 kapsamında Oy birliği olmayan işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bankanın 2019 yılı içinde olağan faaliyetlerinden dolayı gerçekleştirdiği ilişkili taraf işlemleri kamuya açıklanan finansal raporlar ile Yönetim Kuruluna sunulmuştur. 2019 yılı içinde bağımsız üyelerin onaylamadığı için Genel Kurul onayına sunulması gereken herhangi bir ilişkili taraf işlemi veya önemli nitelikte işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bankanın 2019 yılı içinde olağan faaliyetlerinden dolayı gerçekleştirdiği işlemler dışında Yönetim Kurulu tarafından karara bağlanacak nitelikte yaygın ve süreklilik arz eden ilişkili taraf işlemleri bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Bağış ve Yardım Politikası" başlığında yer almaktadır.
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/669118
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	22

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Banka çalışanları, Yönetim Kurulu Üyeleri, hissedar temsilcisi, bağımsız denetim kuruluşu temsilcisi, kurumsal yönetim derecelendirme kuruluşu temsilcisi, Genel Kurul toplantısına katılabilmektedir.
1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Bulunmamaktadır.
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Bulunmamaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	50,96
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Bulunmamaktadır.
1.6. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Kar Dağıtım Politikası" başlığında yer almaktadır.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Ortaklardan PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC vekilinin verdiği önerge ile Banka'nın 2018 yılındaki faaliyetlerinden kâr elde etmemesi ve 2018 mali yılını 3.563 Bin TL (üçmilyonbeşyüzaltmışüçbin Türk Lirası) zararla kapatması sebebiyle 2018 yılı faaliyetlerinden doğan dönem zararının geçmiş yıl kar/zarar hesaplarına aktarılmasına oy birliği ile karar verildi.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750874

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
29.03.2019	0	99,92%	99,92%	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Genel Kurul Toplantıları" sekmesi altında yer almaktadır.	N/A	13	0	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/746323

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Yatırımcı İlişkileri" sayfası içinde ve "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer almaktadır.
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce
2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "İnsan Kaynakları Uygulamaları" başlığı altında yer almaktadır.

3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Tazminat Politikası" başlığında yer almaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Bulunmamaktadır.

İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Çalışanlar, Banka içerisinde yapılan herhangi yasadışı veya etik olmayan uygulamalar hakkındaki endişelerini, etik ilkelerin ihlaline ilişkin tüm konuları ve aşağıdaki konulardaki tespitlerini, Banka yapısı içerisinde belirlenen Etik Hattı iletişim kanalı; "EtikHatGroup@pashabank.com.tr" e-posta adresi üzerinden Uyum Görevlisine iletebilirler. • Dolandırıcılık, • Yolsuzluk, • Sahtecilik, • Etik olmayan davranış, • Çıkar çatışması doğuran olaylar • Yasal düzenlemelere uyulmaması
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	"EtikHatGroup@pashabank.com.tr" e-posta adresi üzerinden ilgililere ulaşılmaktadır.
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Çalışanların karar süreçlerine katılımı, "Çalışan Memnuniyeti Anketi" sistemi ile sağlanmaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Banka çalışanları yönetime katılım konusunda her türlü iletişim kanalını kullanabilmektedir.
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Yönetim Kurulu gerekli halefiyet planlarını oluşturmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "İnsan Kaynakları Politikası" başlığında yer almaktadır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Etik Kurallar" başlığında yer almaktadır.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Etik Kurallar" başlığında yer almaktadır.
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Bulunmamaktadır.
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Suistimal Önleme Politikası uyarınca suistimalleri gerçekleşmeden önce önlemek ve gerçekleştikten sonra ortaya çıkarmak için aşağıda sayılan yöntemlerden faydalanılır. • Finansal Tabloların ve Finansal Raporlamanın Dış Denetimi • Üst Yönetim Onaylı Finansal Raporlama • Yetki Limitleri • Görevler Ayrılığı • Etik İlkeler Yönetmeliği • Kurumsal Yönetişim • Bağımsız Denetim Komitesi • İhbar Hattı • Personel ve Yöneticiler İçin Suistimal Eğitimi • Suistimal Önleme Politikası • Resmi Suistimal Risk Değerlendirmeleri • İç Denetim ve İç Kontrol Uygulamaları • Sürpriz Denetimler • Gözetim • Fiziksel İnceleme ve Mutabakatlar • Bilgi Güvenliği Politikaları • Personel Politikaları • Özgeçmiş Referans Kontrolleri • Rotasyon / Zorunlu İzin

4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	28.11.2019
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Evet
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yetki devri olmamıştır.
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	12
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Faaliyet raporunda "Finansal Bilgiler Ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler" bölümünde "Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri" başlığı altında yer almaktadır.
Yönetim kurulu başkanının adı	Jalal Gasimov
İcra başkanı / genel müdürün adı	Hikmet Cenk Eynehan
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Farklı kişilerdir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetici sorumluluk sigortasının bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşmamakta olup bu hususta KAP'ta münferiden açıklama yapılmamıştır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	3 Kişi olup, oranı %33'tür.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı-Soyadı	Tüzel Kişi Üye Adına Hareket Eden Kişi	Cinsiyeti	Görevi	Mesleği	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler
Jalal Gasimov	-	Erkek	Yönetim Kurulu Başkanı	Bankacı	17/08/15	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Başkanı Strateji ve Bütçe Komitesi Başkanı İK ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Farid Mammadov	-	Erkek	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bankacı	31/03/17	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Shahin Mammadov	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	31/03/15	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Javid Guliyev	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	12/06/19	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi
Kamala Nuriyeva	-	Kadın	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	25/11/16	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
Meriç Uluşahin	-	Kadın	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	31/03/17	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Ebru Oğan Knottnerus	-	Kadın	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	02/07/18	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Risk Yönetimi Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Başkanı
Nuri Tuncali	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	29/03/19	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi
H. Cenk Eynehan	-	Erkek	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	02/08/13	İcrada Görevli	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Başkanı Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
PASHA Holding LLC, CEO Kapital Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Başkanı JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Sigorta, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Hayat, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Yatırım, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Teknoloji Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Strateji ve Bütçe Komitesi Başkanı İK ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
PASHA Holding LLC, CEO Vekili, İş Grubu Direktörü Kapital Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Başkanı PASHA Sigorta, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Başkanı PASHA Hayat, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Başkanı PASHA Yatırım, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Teknoloji Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi
PASHA Holding LLC, CEO Vekili, İş Destek Grubu Direktörü PASHA Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Sigorta, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Hayat, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Kurumsal Yönetim Komitesi Yedek Üyesi
PASHA Bank OJSC, Azerbaycan, İcra Kurulu Başkan Yardımcısı ve Baş Ticari Direktör	Evet	Bağımsız Üye Değil				Kredi Komitesi Üyesi
PASHA Holding LLC, Grup Risk Direktörü Kapital Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Yönetimi Komitesi Başkanı JSC PASHA Bank, Gürcistan, Risk Yönetimi Komitesi Üyesi PASHA Yatırım, Azerbaycan, Yatırım Komitesi Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Risk Yönetimi Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi
KentBank d.d., Hırvatistan, Yönetim Kurulu Başkanı Türkiye Finans Katılım Bankası, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Risk Yönetimi Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi
-	Evet	Bağımsız Üye	-	Değerlendirildi	Hayır	Kredi Komitesi Üyesi
-	Evet	Bağımsız Üye Değil				Kredi Komitesi Başkanı Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2019 Yılında 5 toplantı fiziki olarak toplanmak suretiyle gerçekleştirilmiştir.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	86%
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Kullanılmamaktadır.
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Tarih, saat, yer ve gündemi teyid eden her toplantı bildirimi, Kurul Sekreterliği tarafından toplantı tarihinden en az dört (4) iş günü önce tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yapılır, ele alınacak gündem maddeleri için ilgili destekleyici belgeler ise en geç toplantı tarihinden üç (3) işgünü öncesinde Yönetim Kurulu Üyeleri'ne sunulur.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağını belirlediği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Esas Sözleşme"nin 14 üncü maddesinde açıklanmıştır.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bulunmamaktadır.
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Faaliyet raporunda "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Komiteleri-I				
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi	-	Ebru Oğan Knottnerus	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi	-	Kamala Nuriyeva	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Meriç Uluşahin	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Shahin Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Yönetimi Komitesi	-	Ebru Oğan Knottnerus	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Yönetimi Komitesi	-	Farid Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Yönetimi Komitesi	-	Kamala Nuriyeva	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
İK ve Ücretlendirme Komitesi		Meriç Uluşahin	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
İK ve Ücretlendirme Komitesi		Jalal Gasimov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
İK ve Ücretlendirme Komitesi	-	Farid Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
İK ve Ücretlendirme Komitesi	-	H. Cenk Eynehan	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	Jalal Gasimov	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	Farid Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	Meriç Uluşahin	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	H. Cenk Eynehan	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi	-	H. Cenk Eynehan	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Nuri Tuncalı	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Javid Guliyev	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Farid Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Shahin Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

4. YÖNETİM KURULU-III		
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II		
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.	
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar		
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda Genel Müdür Mesajında, Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporunda ve "Finansal Bilgiler Ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler" bölümünde "Mali Bütçe, Karlılık ve Borç Ödeme Gücü İle Belirlenen Stratejik Hedeflerin Gerçekleşme Durumuna İlişkin Değerlendirmeler" başlığı altında yer almaktadır.	
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı.	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Ücretlendirme Politikası" başlığında yer almaktadır.	
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet Raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde, İnsan Kaynakları Uygulamaları başlığı altında yer almaktadır.	

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

Yönetim Kurulu Komiteleri-II					
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi	-	100%	50%	4	4
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	100%	50%	3	0
Risk Yönetimi Komitesi	-	100%	33%	3	4
İK ve Ücretlendirme Komitesi	-	75%	25%	5	1
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	75%	25%	6	4
Diğer	Kredi Komitesi	66%	33%	14	0

Bağımsızlık Beyanı

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile belirlenen kriterler kapsamında hâlihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, bu kapsamda;

1. Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkisinin kurulmamış olduğunu,
2. Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı

veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,
5. 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
6. Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
7. Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin

gereklilerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,

8. Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

9. Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

10. Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi,

beyan ederim.

Meriç ULUŞAHİN

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile belirlenen kriterler kapsamında hâlihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, bu kapsamda;

1. Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkisinin kurulmamış olduğunu,
2. Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı

veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,

5. 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,

6. Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

7. Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin

gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,

8. Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

9. Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

10. Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi,

beyan ederim.



Ebru Oğan KNOTTNERUS

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile belirlenen kriterler kapsamında hâlihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, bu kapsamda;

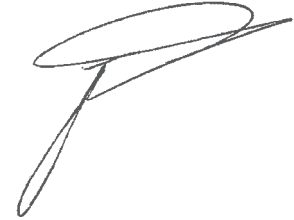
1. Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkisinin kurulmamış olduğunu,
2. Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı

veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,
5. 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
6. Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
7. Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin

gereklilerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,

8. Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,
 9. Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
 10. Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi,
- beyan ederim.



Nuri TUNCALI

Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması Sorumluluk Beyanı

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı çerçevesinde 01.01.2019-31.12.2019 hesap dönemine ilişkin olarak hazırlanmış olan Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ("URF") ile Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nun ("KYBF") tarafımızca incelendiğini ve söz konusu raporların SPK'nın II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği ile anılan kararda belirlenmiş usul ve esaslara uygun hazırlanmış olduğunu beyan ederiz.



Ebru Oğan KNOTTNERUS
Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA
Denetim Komitesi Üyesi

Yıllık Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş. 2019 YILI FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2019 yılı faaliyet raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişkide sunulmuştur.



Jalal GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı



Ebru Oğan KNOTTNERUS
Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA
Denetim Komitesi Üyesi



H. Cenk EYNEHAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Benan Bilge KÖKSAL
Genel Müdür Yardımcısı



Yeşim ÇAĞLAR
Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji
Birimi Müdürü

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etige 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) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2020 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 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 (“BDDK”) tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği’ne ve BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik’tir.

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


Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

PASHA Bank'ın iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve uyum birimleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uyumlu şekilde yapılandırılmış olup, çalışmalarını bu yönetmelikler ile uyumlu şekilde yürütmektedir.

BDDK ve MASAK direktifleri doğrultusunda faaliyet gösteren, İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Birimlerinden oluşan Banka'nın iç sistemler organizasyonu, Denetim Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

İç Denetim Birimi

Her yıl Banka'nın gelişen ve değişen faaliyetleri ve mevzuat değişiklikleri göz önünde bulundurularak, bir önceki yıl sonu itibarıyla hazırlanan iç denetim planı, 2019 yılı için de risk değerlendirme raporu ve risk matrisi sonuçlarına göre hazırlanmış ve Denetim Komitesi'nin onayı sonrasında Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2019 yılında da denetim çalışmaları, Banka'nın iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini de kapsayacak şekilde denetim planında belirlenen faaliyet alanları için gerçekleştirilmiştir.

Yıl içinde iç sistemler birimlerinin ana faaliyetleri de bu plan doğrultusunda denetlenmiş ve rapora bağlanmıştır. Denetim Komitesi toplantıları sırasında yapılan saptamalar ve rapor talepleri Bankanın iç sistemler

birimleri aracılığı ile ilgili Banka birimlerine iletilmiştir.

Destek hizmeti kuruluşlarına ilişkin risk analizi çalışmaları iç sistemler birimlerinin görüşleri doğrultusunda oluşturulmuş ve ilgili kuruluşlar hakkında düzenlenen dönemsel değerlendirme raporları destek hizmeti firmalarının denetim raporları ile Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

İç Denetim Birimi, İç Kontrol Birimi ile birlikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 30.07.2010 tarihli ve BSD 2010/3 No'lu Genelgesi kapsamında Banka "Yönetim Beyanı"na esas denetimleri dönemde gerçekleştirerek raporunu öncelikle Denetim Komitesi'ne ve ardından Yönetim Kurulu'na sunmuştur. Bankacılık süreçleri ve bilgi sistemleri kontrollerine ek olarak destek hizmet firmalarının denetimi de Yönetim Beyanı çalışması kapsamında İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir. Denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından gözden geçirilmiş ve sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

İç Denetim Birimi, bir bütün olarak, bankacılık ve bilgi sistemleri süreçleri ile risk yönetimi, iç kontrol ve uyum uygulamaları açısından içsel bir gözetim ve denetim fonksiyonu şeklinde faaliyet göstermekte, birimleri dönemsel ve riske dayalı olarak incelemekte ve denetlemektedir. Bunun yanı sıra Banka'nın uygulama ve süreçlerinin iyi uygulamalara paralel olarak yönetimi açısından tarafsız ve bağımsız danışmanlık fonksiyonunu üstlenmektedir. Üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer

mevzuat doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliği hususlarında güvence sağlamaktadır. Banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır.

İç Denetim Birimi 2019 yılı için öngörülen denetim planı doğrultusunda tüm denetimleri gerçekleştirmiş, toplam 10 adet iç denetim raporunu Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

İç Kontrol Birimi

İç Kontrol Birimi, Bankanın gelişen ve değişen yapısını göz önünde bulundurarak, Banka iç kontrol ortamının etkinliğini, verimliliğini geliştirmek amacıyla ve risk odaklı bir bakış açısıyla, tarafsız ve bağımsız olarak ikincil seviye kontrol faaliyetlerini yürütmektedir.

İç Kontrol Birimi, 2019 yılında Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yasalara ve diğer düzenlemelere uyumlu olarak sağlıklı ve etkin bir iç kontrol ortamı içerisinde yürütülmesini sağlamıştır.

Üçlü savunma hattı ilkelerine göre oluşturulan iç kontrol modeli kapsamında birincil kontroller, iş birimleri tarafından ilgili riskler göz önünde bulundurularak belirlenmiştir. İç Kontrol Birimi, belirli bir kapsam ve örneklem dâhilinde ikincil seviye kontrolleri tüm fonksiyonlar için gerçekleştirmiştir. Genel Müdürlük iş birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında birimlerin düzenli olarak yerine getirdiği kontrol faaliyetleri yakından izlenerek kontrollerin zamanında, tam ve doğru biçimde

yerine getirildiğine dair incelemeler yapılmıştır.

İç Kontrol Birimi tarafından, tespit edilen eksiklikler/olumsuzluklara ilişkin önermeler yapılarak bulguların giderilmesi/tamamlatılması hususları belirli bir aksiyon planı içerisinde takip edilmiştir.

Bu amaç doğrultusunda tasarlanan kontrol faaliyetleri, kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol personeli tarafından yapılan çalışmalarla yürütülmüştür. İç kontrol konusunda ulusal ve/veya uluslararası gelişmeler takip edilmiş, Banka iç kontrol uygulamalarında gerekli güncellemeler yapılmıştır.

2019 yılı içerisinde Banka'nın tüm operasyonel faaliyetleri değişen sıklıklarda ve ihtiyaç bazlı gerçekleştirilen kontrol noktaları çerçevesinde incelenmiş ve kontrol sonuçları Risk Yönetimi Komitesi ve üst yönetime raporlanmıştır. Ayrıca, yönetim beyanı testleri ve İSEDES Raporu validasyon çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Uyum Birimi

Uyum Birimi tarafından uyum fonksiyonu kapsamında 5549 Sayılı Kanun ve 6415 Sayılı Kanun ve bu kanunlara bağlı mevzuata bağlı olarak 2019 yılı içinde aşağıdaki çalışmalar yürütülmüştür;

- Bankanın faaliyet konusuna uygun olarak oluşturulan izleme ve kontrol faaliyetlerinin geliştirilmesi,
- Bankanın tüm faaliyetlerinin MASAK mevzuatına ve ilgili diğer mevzuatlara tam uyumunun sağlanması,

- Şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapılarak şüpheli bulunan işlemler MASAK'a bildirilmesi,
- Etik ilkelere uyum kapsamında; Bankamız iç bildirim sisteminin yönetilmesinin yanı sıra etik ilkeler disiplini altında bulunan çıkar çatışmalarının önlenmesi için alınan tedbirlerin gözetimi ve müşteri çıkarlarının korunması kapsamında MİDES yönetimi ve müşteri şikayetlerinin çözüm sürecinin yönetimi,
- BDDK Mevzuatına uygun olarak destek hizmeti alımı sürecinin koordinasyonu,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik zorunlu eğitimlerin düzenlenmesi ve uyum kültürünün geliştirilmesi,
- Finansal güvenlik kapsamında ambargo kontrolleri, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi kapsamında izleme ve kontrol faaliyetleri,
- Yeni ürün ve servisler kapsamında uyum modellerinin geliştirilmesi ve uygulama öncesinde görüş verilmesi,
- İç düzenlemenin, yönetmelik ve prosedürlerin, MASAK mevzuatına ve ilgili diğer mevzuatlara uyumunun sağlanması,
- Müşteri kabul ve muhabir bankacılık ilişki tesisi öncesinde ve sonrasında gereken kontrollerin yapılması,

- Tedarikçilerin izlenmesi ve kontrolü

Aynı zamanda FATCA ve CRS (Common Reporting Standarts) kapsamındaki en iyi uygulamalar ve yerel mevzuat takip edilerek banka içinde gerekli düzenlemelerin yapılması sağlanmış ve zorunlu raporlar hazırlanmıştır.

Risk Yönetimi Birimi

Risk Yönetim Birimi, kredi riski yoğunlaşmalarını ve aktif kalitesini, finansal varlık portföyünün riskliliğini, maruz kalınan operasyonel riskleri Yönetim Kurulu'nun onayladığı Banka içi politika ve kurallar ile risk limitleri uyarınca düzenli aralıklarla takip etmeye devam etmiş ve 2019 yılı içerisinde aşağıdaki faaliyetleri gerçekleştirmiştir:

Operasyonel Risk çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin risk haritaları, anahtar risk göstergeleri, risk azaltıcı aksiyonlar takip edilmiştir. Temel gösterge yaklaşımı kullanılarak operasyonel risk ölçümü ve operasyonel risk sermaye gereksinimi hesaplanmıştır. Banka içinde ilgili ekiplerle birlikte, Bankanın operasyonel risk kapsamında iyileştirilmesi gereken alanlar belirlenmiş ve değerlendirilmiştir.

Piyasa Riski çerçevesinde; ilgili yasal raporlamalar hazırlanmış ve piyasa riski sermaye gereksinimi hesaplanmıştır. Piyasa fiyatlarında oluşan dalgalanmalar nedeniyle Bankamızın maruz kalabileceği riskler ölçülmüştür. Bilanço içi ve bilanço dışı yabancı para pozisyon takip edilerek ve hem içsel hem de yasal limitler

Denetim Komitesinin İ Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

dâhilinde raporlama yapılmıştır. Hazırlanan raporlamalar Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşılarak, gerekli görölen zamanlarda risk azaltım teknikleri üst yönetimin görüşleri doğrultusunda uygulanmıştır.

Yapısal Faiz Oranı ve Likidite Riski çerçevesinde; Bankanın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu sebebi ile karşılaşabileceği yapısal faiz oranı riski vade boşluk analizleri ile izlenmiştir. Gerçekleştirilen stres testleri APKO ve Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlanmıştır. Banka'nın likidite durumu hem TL-YP ayırımına göre hem de toplam likidite bazında izlenmekte olup, likidite yeterliliği çeşitli stres varsayımları altında test edilerek sonuçları ilgili Komiteler ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanmıştır.

Kredi Riski de yine yasal raporlamalar kapsamında takip edilmiş ve kredi riski ve kredi riski sermaye gereksinimi hesaplanmıştır. Kredi portföyünün tarihsel gelişimi izlenmiş, yoğunlaşma riski takip edilmiştir. Kredi yoğunlaşmasını kontrol altına almak için tekil firma, grup firmaları ve bankalar için yoğunlaşma limitleri belirlenmiş ve takip edilmiştir. UFRS 9 standartları kapsamında yasal ve uluslararası standartlara uyum çerçevesinde oluşturulan karşılık hesaplama yöntemi ile karşılık hesaplamaları gerçekleştirilmiştir. Bütün bu

analizler sonucunda oluşturulan raporlar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşılmıştır.

Bunların yanı sıra:

İçsel Sermaye Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Süreci (İSEDES) kapsamında Banka'nın maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi amaçlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkân sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanarak Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

Banka Risk İştahı Beyanı limitlerine uyum sene içerisinde takip edilmiştir. Banka'nın karşılaşabileceği riskler ve bunlara ait risk iştahları belirlenerek Risk İştahı Beyanı güncellenmiştir.

Risk Yönetimi Birimi'ne ait politika ve prosedürler bankanın güncel yapısını ve maruz kalınabilecek riskleri kapsayacak şekilde güncellenmiştir.

Müşteri değerlendirmesini daha objektif kriterlerle yapabilmek, risk ölçüm kabiliyetini arttırmak, kullanılan derecelendirme sistemlerine ilişkin sürekli iyileştirme çalışmaları ve oluşan yeni ihtiyaçlar sebebi ile daha başarılı istatistikî modellerin geliştirilmesi amacıyla firmaların finansal ve niteliksel verileri, davranış verileri, grup yaklaşımı ve uyarı sinyallerini dikkate alarak riskin sayısallaştırılmasını amaçlayan yeni derecelendirme

sistemleri üzerinde çalışmalara başlanmıştır.

İç sistemler birimleri, Bankada gerçekleştirilen tüm işlemlerin risk, organizasyon, kalite yönetimi, etkinlik, yeterlilik ve uyum açısından odak noktasında yer almaktadır.

Bu kapsamda, ikincil seviye savunma hattını oluşturan İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimleri; Bankanın ihtiyaçları doğrultusunda, gereken altyapı güncellemelerine, ikincil seviye kontrollerin gerçekleştirilmesine, sonuçların takibi ve raporlanmasına, yasal gereklilik ve taleplerin yerine getirilmesine, Banka iç kontrol ve risk yönetimi ortamının iyileştirilmesi çalışmalarına 2020 yılında da devam edecektir. Uyum Birimi de ilgili mevzuat kapsamında izleme ve kontrol faaliyetlerini sürdürecektir.

Aynı şekilde İç Denetim Birimi, Banka'daki iç kontrol ve risk yönetimi ortamının etkin, yeterli ve uyumluluğunun denetimi yükümlülüğünü yerine getirme konusunda çalışmalarına aynı kapsam ve dikkatle 2020 yılında da devam edecektir.

Mali Bünge, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücü İle Belirlenen Stratejik Hedeflerin Gerçekleşme Durumuna İlişkin Değerlendirmeler

PASHA Bank, bankacılık operasyonlarını, PASHA Grubu'nun sürdürülebilir iş modelini tesis etmek üzere iş kollarını çeşitlendirmesine dayalı olarak geliştirilen ve 2018 - 2020 dönemini kapsayan, piyasa analizi, rekabet ortamı, stratejik girişimler ve finansal model üzerine inşa edilen üç yıllık kurumsal strateji planı ile uyumlu bir şekilde sürdürmektedir. PASHA Bank Türkiye üç yıllık strateji döneminde güçlü bilanço büyümesi gerçekleştirip, özkaynak kârlılığını artırıp, uzmanlık ve ilişki odaklı niş alanlarda özel bir banka haline gelerek hedeflerine ulaşmayı amaçlamaktadır.

PASHA Bank'ın aktif büyüklüğü kredilerdeki büyümeye bağlı olarak bir önceki yıla göre %28 seviyesinde artarak 1.726 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönem içinde banka yükümlülükleri 1.194 milyon TL'ye ulaşırken özkaynak toplamı 532 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2019 yıl sonunda konsolide olmayan verilere göre 104 milyon TL faaliyet brüt kârı elde eden Banka, 2019 yılını 25.7 milyon TL net dönem kârı ile kapamıştır.

Brüt nakit kredi ve finansal alacaklar toplamı 2019 yıl sonunda bir önceki yıla göre %28 artış göstererek 855 milyon TL'den 1.093 milyon TL'ye ulaşmış ve aktif içindeki payı %63 olarak gerçekleşmiştir. Nakit kredilerin %33'lük kısmını TL bazlı krediler oluşturmaktadır. Gayri

nakdi krediler 356 milyon TL olarak gerçekleşirken ve Banka'nın toplam kredi riski %13'lük artışla 1.449 milyon TL'ye çıkmıştır.

PASHA Bank'ın aktif toplamının yaklaşık %24'ü nakit değerler, bankalar ve likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın menkul kıymetler portföyü toplamının %36'sı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarını içermektedir.

Banka'nın takipteki kredi bakiyesi 35.454 Bin TL seviyesinde gerçekleşmiş ve toplam kredilere oranı %3,2 olmuştur.

Bankanın ana fonlama kaynağı %31'lik bilanço payı ile "Özkaynaklar", %39'luk pay ile "Alınan Krediler" ve %28'lik pay ile "İhraç Edilen Menkul Kıymetler" kalemlerinden oluşmaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetler içerisinde Azerbaycan'da yapılan Eurobond ihraçları bilanço tarihi itibarıyla dolaşımdaki toplam ihraçların %98'ini oluşturmaktadır. Fonlama tarafında kaynak çeşitliliği artarken ortalama vade 2019 yılında 414 gün olarak gerçekleşmiştir."

Çıkarılmış ve tedavülde bulunan sermaye piyasası araçlarının 7.815 TL'lik kısmı yurt içinde ihraç edilmiş, finansman bonolarından 75 milyon ABD dolarlık ve 3.2 milyon Avro'luk kısmı Azerbaycan'da ihraç edilmiş Eurobondlardan teşekkül etmektedir.

Risk grubundan fonlamanın toplam fonlamaya oranı %42 olarak gerçekleşmiştir. Risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır.

Banka 2019 yılını 25.7 milyon TL kâr ile kapatmıştır. Faiz gelirleri, aktif ve kredi hacmindeki büyümeye paralel olarak %13 artarak 141 milyon TL olmuştur. Net faiz gelirleri geçen yıla göre %22 artarak 97 milyon TL olmuştur. Net komisyon gelirleri ise 3,2 milyon TL'den 4,0 milyon TL'ye çıkmıştır. Bu gelişmeler neticesinde faaliyet gelirleri önceki yıla oranla %25 artarak 104 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Toplam faaliyet giderleri Banka faaliyetlerinin artışına paralel olarak artarak 31,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

PASHA Bank'ın 31 Aralık 2019 yılı içinde yapmış olduğu sabit kıymet yatırımlarının toplamı 23,430 bin TL olup, almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

Bankanın 2019 yılında yaptığı yatırımlara ilişkin bilgiler, Bağımsız Denetim Raporu Beşinci Bölüm / I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotların ilgili maddelerinde yer almaktadır.

PASHA Bank, 2019 yılı için belirlenen bütçe hedefleri çerçevesinde aktif toplamında %5 oranında hedeflenen tutarı aşmıştır. Başlıca finansal

Mali Bütçe, Karlılık ve Borç Ödeme Gücü İle Belirlenen Stratejik Hedeflerin Gerçekleşme Durumuna İlişkin Değerlendirmeler

göstergelerden maliyet/gelir rasyosu %30,5, sermaye yeterliliği rasyosu %32,0 , kaldıraç oranı %26,5 olarak gerçekleşmiştir.

Stratejik hedefleri destekleyen aksiyon ve projeler, üst düzey yönetim tarafından iştirak ettikleri komiteler aracılığıyla çalışılmakta, Yönetim Kurulu'na değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır.

Strateji ve Bütçe Komitesi, Banka'nın stratejisi ile stratejisinin temel yapıtaşlarını düzenli olarak gözden geçirmekte olup, stratejik girişimler ve uygulama planı Grup nezdinde altı aylık periyotlarda gerçekleştirilen gözden geçirme toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka'nın 500 Milyon TL ödenmiş sermayesinin Türk Ticaret Kanunu'nun 376'ncı maddesi kapsamında karşılıksız kalıp kalmadığı değerlendirilmiş olup; 2.2 borç/özsermaye çarpanı ile sermaye ve borç yapısı yönünden sağlam bir pozisyonda bulunan PASHA

Bank'ın faaliyetlerine sağlıklı bir şekilde devam etmesine engel teşkil edecek bir gösterge bulunmadığı ve aktiflerinin yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyede olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

PASHA Bank, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "İSEDES Raporu Hakkında Rehber" kapsamında belirlenen kriterler çerçevesinde, mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerini stratejik amaçları ile birlikte analiz etmekte ve sermaye planlamasını İSEDES'e uygun olarak yapmaktadır.

İSEDES kapsamında aşağıdaki belirtilen riskleri kapsayan bir ölçme ve değerlendirme süreci tesis edilmiştir.

- Birinci yapısal blok riskler.
- Banka için önemli olan ve bankaca tanımlanan ikinci yapısal blok riskler.
- Ekonomik ortamdan, iş çevresinden veya yasal düzenlemelerden kaynaklanan ve yukarıdaki risk türlerinin içermediği dışsal risk faktörlerinden kaynaklanan riskler.

Risk Yönetimi Politikaları

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin risk yönetimi süreci, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu'nun yayımladığı "Bankacılık Kanunu", "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve ilgili diğer yönetmelikler ile iyi uygulama rehberlerinde yer alan ilke ve uygulama usullerine uygun olarak düzenlenir ve uygulanır. Risk Yönetimi Biriminin diğer iş kollarından tamamen bağımsız olarak çalışması esas olup Bankamızda risk yönetimi fonksiyonu, bu bağımsızlık ilkesi ile uyumlu olarak Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak oluşturulmuştur.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı; insan kaynakları, bilgi teknolojileri altyapıları, risk değerlendirme modelleri, yönetmelikleri, prosedürleri, uygulama talimatları ve raporları dâhil olmak üzere sağlıklı bir risk yönetimi sisteminin kurulması ve işleyişi için gerekli tüm altyapıların kurulması ile risk-getiri-sermaye dengesini gözeterek işletilen entegre bir risk yönetimini yapısını hedef almaktadır.

Risk bilinci ve yönetimi Banka kültürünün önemli bir unsuru olup, dâhili mevzuata uyum ve uluslararası kabul görmüş standartların uygulanmasında gerekli azami

özen gösterilir. PASHA Yatırım Bankası A.Ş. olarak etkin bir risk yönetimi sisteminin kurulması ve devamlılığının sağlanması üst yönetimin öncelikleri arasındadır.

Banka'nın risk iştahı stratejisi, sermaye ve likidite kapasitesi ile uyumu gözetilerek, finansal piyasalarda alabileceği riskleri, bu riskleri sınırlandıran pozisyon limitleri ve alınacak risklerin kontrol noktalarını da içerecek şekilde belirlenir.

Banka'nın yöneticileri ile her seviyedeki personeli, karşı karşıya olunan riskleri değerlendirmek, görev tanımına giren alanlarda karşılaşılabilecek muhtemel risklerin yönetim tekniklerini bilmek, ayrıca iç sistemler kapsamındaki birimleri tarafından uygulanan kontrol ve denetim prosedürleri için gerekli desteği sağlamakla görevlidir. Bu amaçla bankada iç sistemler birimi tarafından yürütülen ikinci ve üçüncü seviyedeki kontroller dışında, her faaliyet alanının takip etmesi gereken birinci seviye kontroller de tesis edilmiştir.

Tanımlanan risklerin ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol altına alınması için gerekli politikalar, prosedürler ve yöntemler Risk Yönetimi Birimi tarafından Bankanın ilgili birimleri ile birlikte belirlenmekte ve Risk Yönetimi

Komitesi'nin gözden geçirmesinden sonra Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Risk iştahı ve limitlerinin izlenmesi ve gerekli durumlarda güncellenerek Yönetim Kuruluna sunulması Risk Yönetimi Birimi sorumluluğunda olup, nihai sorumluluk Yönetim Kurulundadır. Limitler ilgili faaliyet alanındaki Banka risk iştahına ve sunulan ürün ve hizmetlerin hacim ve karmaşıklığına uygun olarak geliştirilen yöntemler kullanılarak ve uygun olduğu durumlarda erken uyarı limitleri ile birlikte belirlenir.

Yönetmeliklere uygun olarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri İç Denetim Birimi tarafından belirlenen aralıklarda kontrol edilir ve bulgular rapora konu edilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi ve varsa gerekli aksiyonların alınması sağlanır.

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlara İlişkin Bilgiler

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, PASHA Bank'ın kredi notunu 20 Aralık 2019 tarihli basın bülteni ile aşağıdaki şekilde teyit etmiştir.

Ulusal Uzun Vadeli Notu: BBB+(tur) (Görünüm: Durağan)

Banka'nın kredi notu KAP aracılığı ile kamuya duyurulmuş, nota ilişkin detaylı bilgi ise, Banka'nın kurumsal internet sitesi, www.pashabank.com.tr ve Fitch Ratings internet sitesi, www.fitchratings.com aracılığı ile yayımlanmıştır.

JCR Eurasia Rating, 21 Haziran 2019 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu (9,11), görünümü ise (Stabil) olarak belirlemiştir.

PASHA Bank'ın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu, JCR Eurasia Rating metodolojik altyapısı ve notasyon gösterimine göre; yakınsama düzeyi olarak [AAA (Trk)/Liyakat Üstü] not derecesi olarak da [aa/ (Çok Üstün)] kategorisine tekabül etmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu, SPK'nın konuya ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde, farklı ağırlıklara sahip dört ana bölümden oluşmaktadır ve söz konusu dört bölüm çerçevesinde PASHA Bank'ın notlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ana Bölümler	Ağırlık	Sayısal Değer	Yakınsama Düzeyi	Not Derecesi	Görünüm
Pay Sahipleri	%25	90,70	[AAA (Trk) / Liyakat Üstü]	[aa / (Çok Üstün)]	Stabil
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	91,90	[AAA (Trk) / Liyakat Üstü]	[aa / (Çok Üstün)]	Stabil
Menfaat Sahipleri	%15	92,13	[AAA (Trk) / Liyakat Üstü]	[aa / (Çok Üstün)]	Stabil
Yönetim Kurulu	%35	90,48	[AAA (Trk) / Liyakat Üstü]	[aa / (Çok Üstün)]	Stabil
Toplam	%100	91,13	[AAA (Trk) / Liyakat Üstü]	[aa / (Çok Üstün)]	Stabil

Kurumsal yönetim derecelendirmesine ilişkin dönem revizyonu notu Banka'nın kurumsal internet sitesi, www.pashabank.com.tr aracılığı ile yayımlanmış ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda yapılan özel durum açıklamasıyla kamuya duyurulmuştur.

Beş Yıllık Döneme İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

BİN TL	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Toplam Aktifler	1.725.503	1.349.565	896.845	510.357	322.405
Kredi ve Kiralama Alacakları,net	1.045.060	840.278	713.048	403.870	245.744
Menkul Değerler	96.799	71.795	26.251	20.538	9.619
Toplam Özkaynaklar	531.610	505.657	260.607	244.658	230.552
Net Kâr/Zarar	25.691	(3.563)	16.008	14.005	8.787



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan 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.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak 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.

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararları hesaplamasını ele alan TFRS 9 standardının finansal tablolara etkisi kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: · TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması. · TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması · Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması · TFRS 9'a ilişkin süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması · Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması · TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerinden oluşmaktadır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: · Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi · Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan kontrollerin Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi · Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi · Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından uygunluğunun değerlendirilmesi · Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi · Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi · Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan 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 olmayan 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.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın 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 hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan 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.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik
Sorumlu Denetçi
31 Ocak 2020
İstanbul, Türkiye

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi

Eski Büyükdere Caddesi Hümeysra Sokak No:2 PASHA
Plaza, Kat:5 34415 Kağıthane, İstanbul

Banka'nın Telefon Numarası

(0 212) 705 89 00

Banka'nın Faks Numarası

(0 212) 345 07 12

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi

www.pashabank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi

info@pashabank.com.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.



Jalal GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı



Ebru Oğan KNOTTNERUS
Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA
Denetim Komitesi Üyesi



H. Cenk EYNEHAN
Genel Müdür



Benan Bilge KÖKSAL
Genel Müdür Yardımcısı



Yeşim ÇAĞLAR
Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji
Birimi Müdürü

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

Ad - Soyad/Unvan : Yeşim ÇAĞLAR/Müdür

Tel No : (0212) 705 89 08

Faks No : (0212) 345 07 12

İçindekiler

	Sayfa
BİRİNCİ BÖLÜM	108
GENEL BİLGİLER	108
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	108
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	108
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	110
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	111
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	111
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	111
İKİNCİ BÖLÜM	112
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR	112
I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	112
II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	114
III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	116
IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	117
V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	118
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	120
VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU	121
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	122
MUHASEBE POLİTİKALARI	122
I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	122
II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	122
III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	123
IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	123
V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	123
VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	123
VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	124
VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	127
IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	127
X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR	127
XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	127
XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	128
XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	128
XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	129
XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	129
XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	129
XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	130
XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR	131
XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	131
XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	131
XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	131
XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	131
XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	131

	Sayfa
XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	131
XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	131
XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	132
XXVII. SINIFLANDIRMALAR	132
XXVIII. DİĞER HUSUSLAR	132
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	132
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	132
I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	132
II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	137
III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	152
IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	154
V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	157
VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE ve LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	157
VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	166
VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	167
IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	187
X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	189
XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	189
BEŞİNCİ BÖLÜM	190
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN	190
I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	190
II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	204
III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	208
IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	211
V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	216
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	217
VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	218
VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER	219
ALTINCI BÖLÜM	220
DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR	220
I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR	220
II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	220
YEDİNCİ BÖLÜM	220
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	220
I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR	220
II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	220

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Banka'nın ticari unvanı	PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Yönetim merkezinin adresi	Eski Büyükdere Caddesi Hümeysra Sokak No:2 PASHA Plaza, Kat:5 34415 Kağıthane, İstanbul
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHABank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı izin verilmiş olup, Banka 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na tabi olarak Yatırım Bank A.Ş. ünvanı ile Merkezi İstanbul'da olmak üzere kurulmuştur. Banka'nın kurulmasına Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca 21.12.1987 tarihinde izin verilerek Banka'nın esas sözleşmesi İstanbul Asliye 1. Ticaret Mahkemesinin 25.12.1987 tarihli, esas 1987/5087 sayılı kararı ile onaylanmış, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 25.12.1987 tarihinde 240320 numara ile Sicil'e tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 30 Aralık 1987 tarih ve 1924 sayılı nüshasında ilan edilmiştir. 1 Mart 1988 tarihinde yatırım bankacılığı faaliyetlerine başlayan Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup, şubesi bulunmamaktadır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

26 Haziran 2013 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") yazısıyla Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka ödenmiş sermayesinin 37,000 TL'den 39,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 13 Kasım 2013 tarihinde Banka ödenmiş sermayesi 39,000 TL'ye çıkartılmıştır. 21 Kasım 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin 39,000 TL'den 80,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 29 Kasım 2013 tarihinde Banka'nın ödenmiş sermayesi 80,000 TL'ye çıkartılmıştır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka hakim ortağı Aksoy Holding A.Ş. ile PASHA Bank OJSC arasında, Banka sermayesindeki çoğunluk hisselerin PASHA Bank OJSC'ye devri konusunda anlaşmaya varılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla; PASHA Bank OJSC tarafından Banka sermayesinin 28,795,121 TL'sinin (tam TL) devralınması ve sonrasında Banka tarafından gerçekleştirilecek ana sözleşme değişikliği ile sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC tarafından Banka hisselerinin %79.9196'sının devralınmasına ve Banka ana sözleşmesinde değişiklik yapılmasının uygun görüldüğü Banka'ya bildirilmiştir.

27 Ocak 2015 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin, 175,000 TL nakit ilavesi suretiyle 255,000 TL'sine artırılmasına, pay devrinin kabulüne ve bu hususta Banka esas sözleşmesinin sermayeye ilişkin 7. maddesinin tadil edilmesine ve Banka unvanının "PASHA Yatırım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın unvanı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHABank olarak değiştirilmesine ilişkin 2 Mart 2015 tarihli tescil işlemi 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2015 tarih ve 6583 sayılı Kararıyla; Aksoy Holding A.Ş'nin sahip olduğu 51,000 TL payın PASHA Bank OJSC tarafından devralınmasına, PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranının %79.9196'dan %99.9196'ya çıkarılmasına, Aksoy Holding A.Ş'nin Bankadaki %20 doğrudan payının %0'a düşmesine uygunluk verilmiş olup, ilgili Kurul kararı 23 Aralık 2015 tarih ve 18038 sayılı yazı ile Banka'ya iletilmiştir. Söz konusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

Banka'nın 18 Mayıs 2018 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında mevcut 255,000 TL olan ödenmiş sermayesinin PASHA Holding LLC tarafından taahhüt edilerek 245,000 TL nakit arttırılarak 500,000 TL'ye çıkartılmasına, ve Banka esas sözleşmesinin bu çerçevede güncellenmesine karar verilmiştir. Banka'da dolaylı pay sahibi olan PASHA Holding LLC'nin doğrudan %49 oranında pay sahibi olması Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Mayıs 2018 tarih ve 7803 sayılı kararı ile uygun görülmüştür. Söz konusu sermaye artışı nakden ödenmiş olup sermayenin 500,000 TL'ye çıkartılması 6 Haziran 2018 tarihinde T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilmiştir. Esas sözleşme değişikliği Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 12 Haziran 2018 tarih ve 9598 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Bank OJSC	254,795	%50.96
PASHA Holding LLC	245,000	%49.00
Diğer	205	%0.04
Toplam	500,000	%100

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı ⁽¹⁾	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ⁽¹⁾	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi ⁽³⁾	Javid Guliyev	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Başkanı	Ebru Oğan Knottnerus	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ⁽²⁾	Nuri Tuncalı	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Meriç Uluşahin	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı ⁽⁴⁾	Ayşe Hale Yıldırım	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Uğur Koç	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı ⁽⁵⁾	Benan Bilge Köksal	Lisans	-

⁽¹⁾ Banka Esas Sözleşmesinin 13 üncü maddesi uyarınca alınan 05 Nisan 2019 tarih ve 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyeleri arasında yapılan vazife taksimi sonucunda; Jalal Gasimov'un Yönetim Kurulu Başkanı, Farid Mammadov'un Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlerine devam etmelerine karar verilmiştir.

⁽²⁾ Nuri Tuncalı, 29 Mart 2019 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiş olup, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Adnan Aykol Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimine yönelik alınan karar doğrultusunda 29 Mart 2019 tarihinden geçerli olmak üzere Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

⁽³⁾ Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Taleh Kazimov, 12 Haziran 2019 tarihinde görevinden istifaen ayrılmış olup boşalan üyeliğe Bankamız Yönetim Kurulu'nun 12 Haziran 2019 tarih 59 sayılı kararı ile Banka'nın ilk Genel Kurul Toplantısında hissedarların onayına sunulmak üzere Javid Guliyev seçilmiştir. Javid Guliyev, 20 Haziran 2019 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

⁽⁴⁾ Genel Müdür Vekilliği ile Finansal Planlama, Strateji ve Bütçe, Muhasebe ve Yasal Raporlama, Operasyon, Kredi İzlemeden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürüten Ali İhsan Tokkuzun, emeklilik nedeniyle 30 Nisan 2019 tarihinden geçerli olmak üzere Bankamızdaki görevlerinden ayrılmıştır. Pazarlama, Kurumsal İletişim ve İdari İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ayşe Hale Yıldırım 17 Mayıs 2019 tarihinde yemin ederek Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaya başlamıştır.

⁽⁵⁾ Benan Bilge Köksal, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 19 Eylül 2019 tarih ve 87 sayılı kararı ile BDDK iznine tabi olarak Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji ile Muhasebeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları doğrudan payları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Leyla Aliyeva	187,423	%37.485	187,423	-
Arzu Aliyeva	187,423	%37.485	187,423	-
Arif Pashayev	124,949	%24.990	124,949	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 56 (31 Aralık 2018 - 52) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31/12/2019			Önceki Dönem 31/12/2018 ⁽¹⁾		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		168,154	162,324	330,478	78,274	112,741	191,015
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		151,330	162,192	313,522	68,592	109,075	177,667
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	3,692	123,039	126,731	8,536	76,575	85,111
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	757	39,153	39,910	10,103	32,500	42,603
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		147,045	-	147,045	50,033	-	50,033
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(164)	-	(164)	(80)	-	(80)
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	-	-	-	1,250	1,537	2,787
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	1,250	1,537	2,787
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	16,824	-	16,824	8,314	-	8,314
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,620	-	4,620	3,817	-	3,817
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		4,545	-	4,545	4,497	-	4,497
1.4	Türev Finansal Varlıklar		-	132	132	118	2,129	2,247
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	-	132	132	118	2,129	2,247
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		218,930	905,439	1,124,369	387,817	512,675	900,492
2.1	Krediler	(5.1.5)	257,246	803,289	1,060,535	390,668	451,981	842,649
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	6,920	25,594	32,514	12,585	-	12,585
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	-	79,975	79,975	-	60,694	60,694
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	29,918	29,918	-	37,533	37,533
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	50,057	50,057	-	23,161	23,161
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	(45,236)	(3,419)	(48,655)	(15,436)	-	(15,436)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	90,238	-	90,238	2,375	-	2,375
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	6,077	-	6,077	1,274	-	1,274
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6,077	-	6,077	1,274	-	1,274
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	145,599	-	145,599	218,333	-	218,333
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		993	-	993	351	-	351
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	15,628	-	15,628	12,171	-	12,171
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	12,121	-	12,121	23,481	73	23,554
	VARLIKLAR TOPLAMI		657,740	1,067,763	1,725,503	724,076	625,489	1,349,565

⁽¹⁾ 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2019			Önceki Dönem 31/12/2018 ⁽¹⁾		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	69,198	597,457	666,655	34,277	426,113	460,390
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	6,192	-	6,192	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.5)	7,815	468,149	475,964	54,104	264,388	318,492
4.1	Bonolar		7,815	-	7,815	54,104	-	54,104
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	468,149	468,149	-	264,388	264,388
V.	FONLAR		10,103	4,868	14,971	13,764	9,236	23,000
5.1	Müstakrizlerin Fonları		10,103	4,868	14,971	13,764	9,236	23,000
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	116	116
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	(5.2.2)	-	-	-	-	116	116
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.2.8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.2.7)	147	-	147	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.9)	10,388	-	10,388	9,830	-	9,830
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		551	-	551	565	-	565
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		9,837	-	9,837	9,265	-	9,265
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.2.10)	1,960	-	1,960	5,425	-	5,425
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.2.11)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.12)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.2.13)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.6)	15,774	1,842	17,616	25,929	726	26,655
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.14)	531,610	-	531,610	505,657	-	505,657
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	500,000	-	500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		221	-	221	(41)	-	(41)
16.5	Kâr Yedekleri		5,655	-	5,655	5,655	-	5,655
16.5.1	Yasal Yedekler		295	-	295	295	-	295
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5,065	-	5,065	5,065	-	5,065
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		25,734	-	25,734	43	-	43
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		43	-	43	3,606	-	3,606
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		25,691	-	25,691	(3,563)	-	(3,563)
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		653,187	1,072,316	1,725,503	648,986	700,579	1,349,565

⁽¹⁾ 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2019			Önceki Dönem 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		213,337	166,662	379,999	303,285	218,096	521,381
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5-3.1)	201,464	154,925	356,389	254,023	168,630	422,653
1.1.	Teminat Mektupları		201,464	130,567	332,031	254,023	116,938	370,961
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	10,562	10,562
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		201,464	130,567	332,031	254,023	106,376	360,399
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	598	598	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	598	598	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	23,760	23,760	-	51,692	51,692
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5-3.1)	17	-	17	82	-	82
2.1	Cayılamaz Taahhütler		17	-	17	82	-	82
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17	-	17	17	-	17
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	65	-	65
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

			Cari Dönem 31/12/2019			Önceki Dönem 31/12/2018		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	11,856	11,737	23,593	49,180	49,466	98,646
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		11,856	11,737	23,593	49,180	49,466	98,646
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11,856	11,737	23,593	49,180	49,466	98,646
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	11,737	11,737	1,734	47,882	49,616
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11,856	-	11,856	47,446	1,584	49,030
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		843,459	1,263,974	2,107,433	816,031	547,883	1,363,914
IV.	EMANET KIYMETLER		7,288	-	7,288	10,803	-	10,803
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	4,240	-	4,240
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		6,152	-	6,152	6,556	-	6,556
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,136	-	1,136	7	-	7
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		824,265	1,144,866	1,969,131	805,193	495,885	1,301,078
5.1.	Menkul Kıymetler		57,278	89,100	146,378	32,652	79,215	111,867
5.2.	Teminat Senetleri		175,064	68,546	243,610	188,759	70,898	259,657
5.3.	Emtia		63,552	-	63,552	61,127	-	61,127
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		332,242	-	332,242	322,242	-	322,242
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		196,129	987,220	1,183,349	200,413	345,772	546,185
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		11,906	119,108	131,014	35	51,998	52,033
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,056,796	1,430,636	2,487,432	1,119,316	765,979	1,885,295

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2019	Önceki Dönem 31/12/2018 ⁽¹⁾
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	140,925	124,370
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		109,172	107,478
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,566	1,690
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,568	6,095
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16,422	2,198
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8,171	3,806
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,766	2,255
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6,405	1,551
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1,860	3,097
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		166	6
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.4.2)	(43,865)	(44,872)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(21,253)	(18,335)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(265)	(4,033)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(20,560)	(21,641)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(21)	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	(1,766)	(863)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		97,060	79,498
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4,017	3,168
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,386	4,324
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,796	3,669
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	1,590	655
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,369)	(1,156)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(477)	(319)
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	(892)	(837)
V	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.4.4)	(3,284)	(1,009)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		128	532
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,281)	2,303
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,869	(3,844)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	5,757	855
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		103,550	82,512
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	(38,990)	(17,663)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	-	(50)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(16,063)	(13,736)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	(15,528)	(55,359)
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		32,969	(4,296)
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.4.8)	32,969	(4,296)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	(7,278)	733
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(10,808)	(9,547)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4,158	10,280
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(628)	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.4.10)	25,691	(3,563)
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.4.8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(5.4.10)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.4.11)	25,691	(3,563)
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0514	(0.0090)

⁽¹⁾ 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 31/12/2019	Önceki Dönem 31/12/2018
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	25,691	(3,563)
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	262	7
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	262	7
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	335	8
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(73)	(1)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	25,953	(3,556)

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Öz kaynaklar Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	
	Önceki Dönem 01/01/2018 – 31/12/2018						
I.	Dönem Başı Bakiyesi		255,000	-	-	-	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		255,000	-	-	-	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		245,000	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	
11.3	Diğer		-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	
	Cari Dönem 01/01/2019 – 31/12/2019						
I.	Dönem Başı Bakiyesi		500,000	-	-	-	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		500,000	-	-	-	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	
11.3	Diğer		-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

4) Yabancı para çevrim farkları

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

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

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
-	-	-	-	(48)	-	324	(10,677)	16,008	260,607
-	-	-	-	-	-	-	3,606	-	3,606
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	3,606	-	3,606
-	-	-	-	(48)	-	324	(7,071)	16,008	264,213
-	-	-	-	7	-	-	-	(3,563)	(3,566)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	245,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	5,331	10,677	(16,008)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	5,331	10,677	(16,008)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(41)	-	5,655	3,606	(3,563)	505,657
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(41)	-	5,655	3,606	(3,563)	505,657
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(41)	-	5,655	3,606	(3,563)	505,657
-	-	-	-	262	-	-	-	25,691	25,953
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(3,563)	3,563	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(3,563)	3,563	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	221	-	5,655	43	25,691	531,610

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Cari Dönem 31/12/2019	Önceki Dönem 31/12/2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		66,860	(84,527)
1.1.1	Alınan Faizler		147,431	109,406
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(43,315)	(38,730)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,827	4,324
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		847	(117,114)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		694	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(15,680)	(13,262)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(14,154)	(13,623)
1.1.9	Diğer	(5.6.2)	(12,790)	(15,528)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(55,899)	(12,121)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		2,787	181
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(35,674)	(8,863)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(168,055)	(145,923)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	(626)	23,635
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		143,900	185,209
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	1,769	(66,360)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		10,961	(96,648)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(40,877)	(310,910)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(23,430)	(263,962)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(21,936)	(3,642)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13,628	19,596
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(21,121)	(62,902)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		11,982	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		109,805	328,045
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		346,661	388,338
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(236,731)	(305,293)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	245,000
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralama İlişkin Ödemeler (-)		(125)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6.2)	9,755	96,984
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		89,644	17,471
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	100,987	83,516
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.6.1)	190,631	100,987

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31/12/2019 ¹	Önceki Dönem 31/12/2018
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	32,969	(4,296)
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7,278)	733
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(10,808)	(9,547)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ²	3,530	10,280
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	25,691	(3,563)
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	25,691	(3,563)
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

¹⁾ Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, kâr dağıtımı ile ilgili bir karar alınmamıştır.

²⁾ Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kâr dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliri/gideridir.

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, yüzde yüz karşılık ayırmadığı donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz gelir reeskontu hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilecek ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleşecektir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.
- **Aşama 3:** Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.

TFRS 9'un genel olarak uygulamasında, temerrüt olasılıkları (TO) ve temerrüt halinde kayıp (THK) Banka'nın oluşturduğu modeller çerçevesinde tayin edilmekte olup, temerrüt tutarı (TT) ve gayri nakit krediler için kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, üç ayrı beklenen zarar karşılığı türü tanımlanmıştır:

- **12 aylık beklenen zarar:** bir finansal varlığın ilk kaydından itibaren kredi riskinin önemli bir ölçüde artmadığı varsayılan varlıklar için hesaplanan beklenen kayıptır. Bu sınıftaki varlıklar Aşama 1 kayıpları kapsamında dikkate alınmaktadır.
- **Ömür boyu beklenen kayıp:** ilk elde edinimden sonra kredi riskinde önemli ölçüde artış/bozulma olan finansal varlıklar için hesaplanacak zarar karşılıklarını ifade etmektedir. Bu kapsama giren varlıklar Aşama 2 kapsamında değerlendirilmektedir.
- **Temerrüde düşmüş finansal varlıklar karşılığı:** bu sınıf artık temerrüde düşmüş varlıklar için konu edilen kayıpları temsil eder. Aşama 3 olarak sınıflandırılmış varlıklar için kullanılmaktadır.

Söz konusu beklenen kayıp hesaplamaları itfa edilmiş maliyet ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için kullanılmaktadır. Ayrıca Banka'nın bir kredi riskine maruz kalacağı bilanço dışı hesaplarda izlenen finansal garanti, kefalet ve yükümlülükler için de beklenen zarar karşılığı hesaplaması yapılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü hesaplaması esnasında faiz tutarını dikkate alırken, Aşama 1 ve Aşama 2 finansal varlıklar için faizi brüt olarak dikkate almakta, Aşama 3 için faiz etkeni net değer üzerinden oluşturulmaktadır.

Banka, kredi derecelendirme metodolojisi çerçevesinde dışsal/içsel derecelendirme notlarına tekabül eden TO'ları ile Basel ve BDDK uygulamaları çerçevesinde kullanılan katsayısal yaklaşım metodu ile hesaplanacak THK oranlarını kullanmaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kurumsal krediler ve finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için uygulanacak temel metodoloji uluslararası kabul gören bir derecelendirme şirketi tarafından yayımlanmış global olarak istatistiki bir modelleme çerçevesinde her bir kredi derecelendirme notuna tahsis edilmiş ve vadelere yayılmış TO'lar çerçevesinde yapılmaktadır. Söz konusu TO uygulamasında; öncelikle finansal varlığın dışsal bir derecelendirme notu olup olmadığına bakılmakta, eğer uluslararası kabul görmüş bir derecelendirme notu varsa, buna tekabül eden TO'yu almakta, eğer varlığın bir dış derece notu yoksa, bağlı olduğu risk grubunun veya ana ortağının dışsal derecelendirme notu varsa buna tekabül eden TO alınmakta, dışsal derecelendirme notu olmayan finansal varlıklar için Banka'nın oluşturduğu derecelendirme matrisinden çıkan derecelendirme notu dikkate alınmaktadır. Banka risk yaklaşımı doğrultusunda, Türkiye derecelendirme sonucunun üzerinde elde edilmiş olan sonuçları maksimumda Türkiye derecelendirme notu üzerinden dikkate almaktadır. Banka'nın 2015 yılından itibaren aktif olarak kredi vermeye başlaması ve bu tarihten bu yana gecikme/temerrüt yaşanan veya takibe düşen kredi sayısının çok az olması sebebiyle TO'lar için kredi riskinde dışsal derecelendirme yaklaşımı benimsenmiştir.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler gayri safi yurtiçi hasıla ve bankacılık sektörü takipteki krediler rasyosudur. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

THK oranları, finansal varlık için alınan teminatların geri dönüşüm oranları genel bankacılık uygulamaları ile Basel ve BDDK tarafından yayımlanmış bilgiler dikkate alınarak belirli katsayılar çerçevesinde dikkate alınmıştır. Teminat niteliğinde alınan şahsi/şirket kefaletleri THK oranı hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

Bilanço dışında takip edilen risklerde, hesaplanacak TT için Banka bir kredi dönüşüm oranı (KDO) uygulaması çerçevesinde ilgili riskleri hesaplamaya dahil etmektedir. Uygulan KDO'lar nakit temini amacıyla verilmiş gayrinakdi riskler için %100, diğerleri için %50 olarak dikkate alınmıştır. Nakdi krediler için ise hesaplanan temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

Tüm bu unsurlar dahilinde nihai olarak bir finansal varlık için hesaplanacak beklenen kredi zararı (BKZ) şu şekilde hesaplanmaktadır:

$$BKZ = TO * THK * TT * (\text{varsa KDO})$$

Beklenen kayıp hesaplaması her bir raporlama döneminde mevcut olan karşı taraf riski içeren finansal varlıklar ve bilanço dışı riskler üzerinden hesaplanmaktadır.

Finansal varlıkların TO hesaplamalarına konu olan derecelendirme notları (eğer karşı tarafın kredi riskliliğinde önemli bir gelişme olmadığı müddetçe) en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. Aşama 1'den Aşama 2'ye geçme için esas kriter olan 30 gün üzeri gecikme durumunda derecelendirme notu tekrar gözden geçirilir.

Aşamalar arası geçişler için BDDK'nın ilgili yönetmelik/genelge ve yayımladığı bilgilendirmeler de dikkate alınarak belirli kriterler tanımlanmıştır; 30 gün üzeri anapara veya faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri, kredi derecelendirme notunun ülke notuna göreceli olarak iki not aşağı düşmesi, borçlusunun ödeme güçlüğü yaşaması sebebiyle yeniden yapılandırma olması Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3'e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

Aşama 1'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları bilançoda "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 2'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 3'teki finansal varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise özel karşılık olarak "Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)" kalemi altında gösterilmektedir.

Sepetler arası kredi riskinin bozulması dolayısıyla aşağı doğru geçişmeler olduğu gibi sepetler arası iyileşmeler de olabilmektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 10 yılda doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleştirilebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran başka bir husus mevcut değildir.

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ilk muhasebeleştirmesinde maliyet bedeli ile kayıtlara alınır. Maliyet bedeli; başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içerir. Banka, ilk muhasebeleştirme sonrası bu gayrimenkulleri maliyet bedelinden amortisman bedelini ve varsa değer düşüklüğünü düşerek kayıtlara yansıtır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, periyodik olarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmaktadır. Yatırım amaçlı binalara elli yıllık faydalı ömür üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak amortisman hesaplanmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün elden çıkarılması durumunda meydana gelen kazanç veya kayıplar; varlığın elden çıkarılmasından kaynaklanan net satış bedeli ile gayrimenkulün defter değeri arasındaki farktır ve elden çıkarılma döneminde yatırım amaçlı gayrimenkul satış kârı veya zararı olarak muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanla tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı kapsamında, kısa dönem kiralamalar ve düşük değerli varlıklar hariç bütün kiralama işlemlerini bilanço içinde göstermektedir. Banka, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek, önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapmamıştır. TFRS 16 standartının uygulanması ile beraber geçiş anında oluşan brüt yükümlülük tutarı 305 TL'dir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	3.80	6.42
Enflasyon Oranı (%)	7.90	9.00

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Kârı/Zararı" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı kullanılmakta iken, Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamakta idi. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihracı işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

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

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır. 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

XXVIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 548,479 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %32.00'dir (31 Aralık 2018 – özkaynak tutarı 523,664 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %37.85).

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	-	500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-
Yedek akçeler	5,655	-	5,655	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,744	-	1,989	-
Kâr	25,734	-	43	-
Net Dönem Kârı	25,691	-	(3,563)	-
Geçmiş Yıllar Kârı	43	-	3,606	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	533,133	-	507,687	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-	-	-
Net dönem zararını ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-	45	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	6,077	-	1,274	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6,077	-	1,319	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	527,056	-	506,368	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE				
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin 1.fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	527,056	-	506,368	-
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	21,423	-	17,296	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	21,423	-	17,296	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	-	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	21,423	-	17,296	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	548,479	-	523,664	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden karılamayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÖZKAYNAK				
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	548,479	-	523,664	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,713,856	-	1,383,657	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.75	-	36.60	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.75	-	36.60	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.00	-	37.85	-
TAMPONLAR				
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.505	-	2.142	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	-	0.267	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	22.75	-	27.74	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar				
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar				
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzymibeşlik sınır öncesi)	34,015	-	17,296	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	21,423	-	17,296	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)				
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka, tek bir borçlu veya risk grubuna kullanılacak kredilerde uygulanacak limitler konusunda Bankacılık Kanunu düzenlemelerini esas alır. Sektörel yoğunlaşmayı önlemek amacıyla limit belirlenmiş olup, limitlere uyum işlem bazında takip edilmektedir.

Günlük olarak yapılan kredi ve menkul kıymet işlemleriyle ilgili olarak, limitlere uyum ve yoğunlaşma risk yönetimi birimi tarafından takip edilir ve raporlanır. Ayrıca kredilerin limitlere uyumu operasyon, pazarlama ve iç kontrol birimleri tarafından, menkul kıymetlerin riske maruz değeri risk yönetimi birimi tarafından işlem bazında takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçluları en az yılda bir kez olmak üzere kredi tahsis birimi tarafından yeniden değerlendirmeye tabi tutulmakta olup, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş derecelendirme modeli kullanılmaktadır.

Alınan belgeler dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetleri iş birimlerinden bağımsız olarak iç kontrol birimi tarafından da tespit edici kontrollere tabidir.

b. Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm ilgili dipnotta yer verilmiştir.

c. Banka'nın organize piyasada yapılmış vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamaktadır.

d. Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde, vadeli işlem ve opsiyon gibi türev ürünlerle azaltım gerektirecek boyutta kredi riskine maruz değildir. Kredi risk tutarında artış oldukça, söz konusu türev ürünlerin kullanılması da gündeme gelebilecektir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

f. Banka'nın yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri 5. Bölüm ilgili dipnotta açıklanmıştır.

Kredi riskinin ayrıştırılması derecelendirme sistemleriyle yapılmakta olup, vade bazlı bir risk ayrıştırması yapılmamaktadır.

g. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.

h. Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

i. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağın toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2018 - %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2018 - %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2018 - %100 ve %100).

j. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 34,015 TL'dir (31 Aralık 2018 - 16,483 TL).

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

k. Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı aşağıdaki tablo gösterilmiştir.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Cari Dönem Risk Tutarı ¹	Ortalama Risk Tutarı ²	Önceki Dönem Risk Tutarı ¹	Ortalama Risk Tutarı ²
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	162,261	127,578	89,301	98,986
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	359,931	297,004	249,918	176,516
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,181,437	1,088,949	1,051,300	981,045
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	32,514	13,749	12,588	21,666
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,351	1,019	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	42,350	86,280	48,186	142,281
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	263,586	257,993	256,421	182,896
Toplam	2,043,430	1,872,572	1,707,714	1,603,390

¹⁾ Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.

²⁾ Ortalama risk değerleri, aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1.1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları ¹							
	1	2	3	4	5	6	7	
Cari Dönem								
Yurtiçi	162,261	-	-	-	-	329,213	885,670	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	89,762	
OECD Ülkeleri ²	-	-	-	-	-	-	-	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	30,718	206,005	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ³	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	162,261	-	-	-	-	359,931	1,181,437	

1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar
- 2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
- 3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
	-	32,514	1,351	-	-	-	40,127	-	-	263,586	1,714,722
	-	-	-	-	-	-	481	-	-	-	90,243
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	824	-	-	-	824
	-	-	-	-	-	-	918	-	-	-	237,641
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	32,514	1,351	-	-	-	42,350	-	-	263,586	2,043,430

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ¹							
	1	2	3	4	5	6	7	
Yurtiçi	89,301	-	-	-	-	208,001	919,386	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	
OECD Ülkeleri ²	-	-	-	-	-	-	-	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,012	-	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	40,906	131,913	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ³	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	89,301	-	-	-	-	249,919	1,051,299	

1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar

2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
	-	12,588	-	-	-	-	48,186	-	-	256,421	1,533,883
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,012
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,819
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	12,588	-	-	-	-	48,186	-	-	256,421	1,707,714

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

12. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları ¹⁾									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	269,555	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	32,674	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	138,668	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	98,213	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	309,597	-	1,841	-
Hizmetler	162,261	-	-	-	-	359,931	602,276	-	30,673	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	58,173	-	25,594	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	42	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	110,940	-	-	-
Mali Kuruluşlar	162,261	-	-	-	-	359,931	274,957	-	5,079	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	158,164	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-
Toplam	162,261	-	-	-	-	359,931	1,181,437	-	32,514	-

¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	19,070	250,485	269,555
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,674	32,674
	-	-	-	-	-	-	-	-	18,650	120,018	138,668
	-	-	-	-	-	-	-	-	420	97,793	98,213
	-	-	-	-	-	-	-	-	82,646	228,792	311,438
	1,351	-	-	-	42,350	-	-	-	495,829	703,013	1,198,842
	763	-	-	-	-	-	-	-	21,525	63,005	84,530
	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	42
	588	-	-	-	-	-	-	-	30,090	81,438	111,528
	-	-	-	-	42,350	-	-	-	430,588	413,990	844,578
	-	-	-	-	-	-	-	-	13,584	144,580	158,164
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	263,586	263,595	-	263,595
	1,351	-	-	-	42,350	-	-	263,586	861,140	1,182,290	2,043,430

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ¹⁾									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	217,957	-	-	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	37,650	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	88,946	-	-	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	91,361	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	90,102	-	5,436	
Hizmetler	89,301	-	-	-	-	249,918	639,297	-	7,152	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	112,497	-	-	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	758	-	-	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	143,161	-	-	
Mali Kuruluşlar	89,301	-	-	-	-	249,918	341,906	-	-	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	40,975	-	7,152	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	103,944	-	-	
Toplam	89,301	-	-	-	-	249,918	1,051,300	-	12,588	

¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlalı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	49,277	168,680	217,957
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,650	37,650
	-	-	-	-	-	-	-	-	36,443	52,503	88,946
	-	-	-	-	-	-	-	-	12,834	78,527	91,361
	-	-	-	-	-	-	-	-	58,883	36,655	95,538
	-	-	-	-	48,186	-	-	-	606,893	426,961	1,033,854
	-	-	-	-	-	-	-	-	22,655	89,842	112,497
	-	-	-	-	-	-	-	-	758	-	758
	-	-	-	-	-	-	-	-	38,176	104,985	143,161
	-	-	-	-	48,186	-	-	-	523,955	205,356	729,311
	-	-	-	-	-	-	-	-	21,349	26,778	48,127
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	256,421	386	359,979	360,365
	-	-	-	-	48,186	-	-	256,421	715,439	992,275	1,707,714

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

m. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri ²
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	126,731	1,116	29,917	-	4,497
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	156,033	50,921	44,538	22,814	85,625
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	148,377	92,488	222,826	258,368	459,378
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	824	1,509	751	8,478	20,952
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	42,350	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9,398	-	-	-	254,188
Toplam¹	483,713	146,034	298,032	289,660	824,640

1) Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.

2) Dağıtılamayan tutarları da içermektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Sınıfları (Önceki Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri ²
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	85,462	-	-	3,839	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63,371	68,758	25,537	16,387	75,864
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	222,094	163,194	78,063	227,357	360,592
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	478	976	1,517	3,236	6,381
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	48,186	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	256,422
Toplam¹	419,591	232,928	105,117	250,819	699,259

1) Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.

2) Dağıtılamayan tutarları da içermektedir.

n. Banka'nın herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ile özel bir anlaşması bulunmamaktadır.

o. Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması ve bunun yerine ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması durumu bulunmamaktadır.

p. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı (Cari Dönem)	%0	%20	%50	%100	%150	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	295,017	45,083	254,988	1,448,217	125	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	295,017	45,083	254,988	1,448,217	125	-	-

Risk Ağırlığı (Önceki Dönem)	%0	%20	%50	%100	%150	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	151,472	116,994	305,699	1,133,549	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	151,472	116,994	305,699	1,133,549	-	-	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

r. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılığı" hesaplaması yapılmaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Krediler ¹		Karşılıklar	Krediler ¹		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (TFRS 9) ²	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (TFRS 9) ²
	Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)		Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	33,228	3,292	10,719	4,730	-	7
Madencilik ve Taşocakçılığı	32,674	-	7,416	-	-	-
İmalat Sanayi	554	3,292	3,303	4,730	-	7
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	10,845	13,832	18,714	9,307	2,663	4,300
Hizmetler	51,845	18,330	10,931	72,023	-	4,819
Toptan ve Perakende Ticaret	1,440	-	-	10,874	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	49,545	18,330	10,931	35,956	-	4,812
Mali Kuruluşlar	-	-	-	22,413	-	7
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	860	-	-	2,780	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	95,918	35,454	40,364	86,060	2,663	9,126

1) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

2) Nakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

s. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (3.Aşama)	6,033	19,630	(3,370)	(14)	22,279
Genel Karşılıklar (1. ve 2.Aşama)	16,485	19,360	(1,830)	-	34,015

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi - TFRS Öncesi	Yeniden Ölçümlemeler	Açılış Bakiyesi - TFRS Sonrası	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	6,033	-	-	6,033
Genel Karşılıklar	7,393	(2,538)	4,855	11,630	-	-	16,485

t. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

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

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	1,260,967	-	1,260,967
Karadağ	202,650	-	202,650
İrlanda	89,762	-	89,762
Azerbaycan	34,240	-	34,240
Gürcistan	628	-	628
Amerika Birleşik Devletleri	582	-	582
Diğer	186	-	186
Toplam	1,589,015	-	1,589,015

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	1,018,024	-	1,018,024
İrlanda	79,917	-	79,917
Gürcistan	37,084	-	37,084
Azerbaycan	26,927	-	26,927
Rusya	20,000	-	20,000
Kıbrıs	3,997	-	3,997
Toplam	1,185,949	-	1,185,949

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	ABD Doları	EURO
Bilanço değerleme kuru	5.9400	6.6621
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9402	6.6506
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9370	6.6117
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9302	6.5759
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9293	6.5755
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9364	6.5773
Son 31 gün aritmetik ortalama	5.7009	6.4925
Önceki dönem değerleme kuru	5.8421	6.0422

Kur Riskine Duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Döviz Kuru Değişim		Kâr/Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
USD	%10 azalış	(2,547)	(543)	(2,547)	(543)
USD	%10 artış	2,547	543	2,547	543
EUR	%10 azalış	(11)	(14)	(11)	(14)
EUR	%10 artış	11	14	11	14

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26	123,013	-	123,039
Bankalar	610	38,509	34	39,153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁴	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ¹	343,086	500,939	-	844,025
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	79,975	-	79,975
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	343,722	742,436	34	1,086,192
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	322,023	275,434	-	597,457
İhraç Edilen Menkul Değerler	21,365	446,784	-	468,149
Muhtelif Borçlar ²	2	1,837	-	1,839
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁴	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ³	219	4,649	3	4,871
Toplam Yükümlülükler	343,609	728,704	3	1,072,316
Net Bilanço Pozisyonu	113	13,732	31	13,876
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	11,737	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,737	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	66,341	88,584	-	154,925
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	155,163	504,572	9	659,744
Toplam Yükümlülükler	155,019	545,444	-	700,463
Net Bilanço Pozisyonu	144	(40,872)	9	(40,719)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	46,298	-	46,298
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	47,882	-	47,882
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,584	-	1,584
Gayrinakdi Krediler	83,873	78,183	6,574	168,630

¹ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 18,561 TL (31 Aralık 2018 – 36,384 TL) tutarında dövizde endeksli krediler ile 25,594 TL (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 3,419 TL (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) tutarında beklenen zarar karşılıkları kalemleri dahil edilmiştir.

² 4,868 TL (31 Aralık 2018 – 9,236 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

³ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁴ 132 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	123,007	-	-	-	-	3,614	126,621
Bankalar	38,050	-	-	-	-	1,806	39,856
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	132	-	-	-	-	132
Para Piyasalarından Alacaklar	147,045	-	-	-	-	-	147,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,506	2,039	123	4,497	-	7,659	16,824
Verilen Krediler ²	173,897	205,992	454,803	252,653	5,704	(47,989)	1,045,060
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	529	589	30,262	48,595	-	(666)	79,309
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	270,656	270,656
Toplam Varlıklar	485,034	208,752	485,188	305,745	5,704	235,080	1,725,503
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,192	-	-	-	-	-	6,192
Muhtelif Borçlar ⁵	-	-	1,821	-	-	2,132	3,953
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,107	8,038	-	466,819	-	-	475,964
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	374,010	128,633	163,999	-	-	13	666,655
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	10,592	13	52	76	-	562,006	572,739
Toplam Yükümlülükler	391,901	136,684	165,872	466,895	-	564,151	1,725,503
Bilançodaki Uzun Pozisyon	93,133	72,068	319,316	-	5,704	-	490,221
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(161,150)	-	(329,071)	(490,221)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	11,737	-	-	-	-	11,737
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(11,856)	-	-	-	-	(11,856)
Toplam Pozisyon	93,133	71,949	319,316	(161,150)	5,704	(329,071)	(119)

¹⁾ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

²⁾ Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

³⁾ Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

⁴⁾ Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

⁵⁾ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	76,536	-	-	-	-	8,549	85,085
Bankalar	33,844	-	-	-	-	8,705	42,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,309	938	-	-	-	2,787	5,034
Para Piyasalarından Alacaklar	50,033	-	-	-	-	-	50,033
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	76	81	4,480	2,778	990	(91)	8,314
Verilen Krediler ²	225,381	106,715	154,509	234,015	131,951	(12,293)	840,278
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	148	13,858	46,688	-	(480)	60,214
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	258,058	258,058
Toplam Varlıklar	387,179	107,882	172,847	283,481	132,941	265,235	1,349,565
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	29	29
İhraç Edilen Menkul Değerler	30,049	26,609	7,507	254,327	-	-	318,492
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	106,173	183,879	170,338	-	-	-	460,390
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	14,524	525	-	-	-	555,605	570,654
Toplam Yükümlülükler	150,746	211,013	177,845	254,327	-	555,634	1,349,565
Bilançodaki Uzun Pozisyon	236,433	-	-	29,154	132,941	-	398,528
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(103,131)	(4,998)	-	-	(290,399)	(398,528)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	236,433	(103,131)	(4,998)	29,154	132,941	(290,399)	-

⁽¹⁾ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

⁽³⁾ Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2019	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.59	-	6.57
Bankalar	0.01	1.67	-	14.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	-	-	16.79
Verilen Krediler	4.69	6.63	-	18.05
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.05	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.50	1.65	-	10.80
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	1.93	-	11.69
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.34	3.58	-	12.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.14	3.76	-	11.94

⁽¹⁾ Fonlar kalemini de içermektedir.

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.97	-	8.77
Bankalar	-	4.00	-	26.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	0.01	2.13	-	27.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	22.56
Verilen Krediler	5.17	7.24	-	21.33
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.19	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	2.02	-	10.99
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.90	-	30.08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.27	2.63	-	25.84

⁽¹⁾ Fonlar kalemini de içermektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(7,007)	(%1.28)
TRY	(-) 400 baz puan	6,247	%1.14
USD	(+) 200 baz puan	12,934	%2.36
USD	(-) 200 baz puan	(13,873)	(%2.53)
EURO	(+) 200 baz puan	(7,704)	(%1.40)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		(7,626)	(%1.39)
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(1,777)	(%0.32)

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(3,086)	(%0.59)
TRY	(-) 400 baz puan	2,631	%0.51
USD	(+) 200 baz puan	(5,584)	(%1.07)
USD	(-) 200 baz puan	6,712	%1.29
EURO	(+) 200 baz puan	(1,864)	(%0.36)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		9,343	%1.80
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(10,534)	(%2.02)

d. Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın portföyünde özel sermaye yatırımları, borsada işlem gören hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır. (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE ve LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü , birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlamaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile, repo işlemleri, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

d. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk Limitleri dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi gerekli görüldüğünde uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır.

Bu senaryolar için uygulanacak stres testlerinde eşik değer olarak, haftalık ve aylık likidite oranı; yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olarak dikkate alınır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

h. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO ya konu Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %66'sı Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %34'ü T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler , para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka fon kaynaklarının %56 sı alınan krediler, %40 ise ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/ uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem-31 Aralık 2019 ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			189,895	144,589
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	203,997	134,536	203,997	134,536
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	203,997	134,536	203,997	134,536
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	111,597	36,770	57,203	21,582
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	111,597	36,770	57,203	21,582
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	111,597	36,770	57,203	21,582
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			261,200	156,118
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	138,518	78,892	91,487	60,699
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	138,518	78,892	91,487	60,699
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			189,895	144,589
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			169,713	95,419
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%111.89	%151.53

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem-31 Aralık 2018 ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			166,987	126,999
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	167,413	82,678	167,413	82,678
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	167,413	82,678	167,413	82,678
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	156,033	54,063	80,162	36,057
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	156,033	54,063	80,162	36,057
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	156,033	54,063	80,162	36,057
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			247,575	118,735
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	255,155	129,714	195,177	120,656
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	255,155	129,714	195,177	120,656
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			166,987	126,999
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			61,894	29,684
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%269.80	%427.84

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2019 ve 2018 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

31 Aralık 2019	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	511.34	15.11.2019	66.5	27.12.2019	151.53
TP+YP	230.87	15.11.2019	61.0	27.12.2019	111.89
31 Aralık 2018	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	588.72	12.10.2018	239.38	14.12.2018	427.84
TP+YP	315.64	28.12.2018	134.85	23.11.2018	269.80

Cari ve önceki dönemde gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Aralık 2019	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	517	476	274	271
En Yüksek (%)	1,895	1,767	860	663
En Düşük (%)	100	192	87	126
31 Aralık 2018	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	1,235	677	745	460
En Yüksek (%)	3,493	2,544	1,284	865
En Düşük (%)	176	204	166	194

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,724	123,007	-	-	-	-	(110)	126,621
Bankalar	1,860	38,050	-	-	-	-	(54)	39,856
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	132	-	-	-	-	132
Para Piyasalarından Alacaklar	-	147,045	-	-	-	-	-	147,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	15	2,039	123	4,497	2,491	-	16,824
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	151,149	102,244	419,187	377,640	42,829	(47,989)	1,045,060
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	529	589	30,262	48,595	-	(666)	79,309
Diğer Varlıklar	-	9,398	993	-	-	-	260,265	270,656
Toplam Varlıklar	13,243	469,193	105,997	449,572	430,732	45,320	211,446	1,725,503
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13	374,010	128,633	163,999	-	-	-	666,655
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,192	-	-	-	-	-	6,192
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,107	8,038	-	466,819	-	-	475,964
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	2,132	-	1,821	-	-	-	3,953
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	4,385	23,684	3,211	52	76	-	541,331	572,739
Toplam Yükümlülükler	4,398	407,125	139,882	165,872	466,895	-	541,331	1,725,503
Likidite Açığı	8,845	62,068	(33,885)	283,700	(36,163)	45,320	(329,885)	-
Net bilanço dışı Pozisyonu	-	-	(119)	-	-	-	-	(119)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	-	11,737	-	-	-	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	-	(11,856)	-	-	-	-	(11,856)
Gayrinakdi Krediler	-	-	42,084	140,049	57,036	-	117,220	356,389

⁽¹⁾ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

⁽³⁾ Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁽⁶⁾ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,575	76,536	-	-	-	-	(26)	85,085
Bankalar	8,759	33,844	-	-	-	-	(54)	42,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	2,787	1,309	938	-	-	-	-	5,034
Para Piyasalarından Alacaklar	-	50,033	-	-	-	-	-	50,033
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	76	81	4,480	2,778	990	(91)	8,314
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	225,381	106,715	154,509	234,015	131,951	(12,293)	840,278
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	148	13,858	46,688	-	(480)	60,214
Diğer Varlıklar	-	22,161	351	-	-	-	235,546	258,058
Toplam Varlıklar	20,121	409,340	108,233	172,847	283,481	132,941	222,602	1,349,565
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	106,173	183,879	170,338	-	-	-	460,390
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	30,049	26,609	7,507	254,327	-	-	318,492
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	29	-	-	-	-	-	29
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	7,951	39,012	4,601	-	-	-	519,090	570,654
Toplam Yükümlülükler	7,951	175,263	215,089	177,845	254,327	-	519,090	1,349,565
Likidite Açığı	12,170	234,077	(106,856)	(4,998)	29,154	132,941	(296,488)	-
Net bilanço Dışı Pozisyonu	-	925	(339)	-	-	-	-	586
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	22,220	27,396	-	-	-	-	49,616
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	(21,295)	(27,735)	-	-	-	-	(49,030)
Gayrinakdi Krediler	-	267	98,674	182,754	21,209	-	119,749	422,653

⁽¹⁾ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

⁽³⁾ Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁽⁶⁾ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

j. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	374,413	129,382	166,262	-	-	670,057
Para piyasalarına borçlar	6,194	-	-	-	-	6,194
Kiralama işlemlerinden borçlar	7	16	64	106	-	193
İhraç edilen menkul kıymetler	1,460	10,524	12,252	491,919	-	516,155
Müstakriz fonlar	14,972	-	-	-	-	14,972
Toplam	397,046	139,922	178,578	492,025	-	1,207,571

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	106,438	184,821	172,195	-	-	463,454
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	30,225	27,290	7,723	290,075	-	355,313
Müstakriz fonlar	14,883	539	-	-	-	15,422
Toplam	151,546	212,650	179,918	290,075	-	834,189

k. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	-	11,737	-	-	-	11,737
Forward Sözleşmeleri Satım	-	11,856	-	-	-	11,856
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	23,593	-	-	-	23,593

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	22,220	27,396	-	-	-	49,616
Forward Sözleşmeleri Satım	21,295	27,735	-	-	-	49,030
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	43,515	55,131	-	-	-	98,646

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %26,5 (31 Aralık 2018 - %28,3) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,644,939	1,395,261
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(2,819)	(1,264)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,642,120	1,393,997
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	47	3,288
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	341	1,547
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	388	4,835
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	13,148	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	13,148	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	331,057	447,994
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	331,057	447,994
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	526,367	521,932
Toplam risk tutarı	1,986,713	1,846,826
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%26,5	%28,3

⁽¹⁾ Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu ile Risk Yönetimi Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum birimleri aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,576,612	1,308,308	126,129
Standart yaklaşım	1,576,612	1,308,308	126,129
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	8,302	1,489	664
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8,302	1,489	664
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar -%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	26,276	5,713	2,102
Standart yaklaşım	26,276	5,713	2,102
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	102,666	68,147	8,213
Temel gösterge yaklaşımı	102,666	68,147	8,213
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	1,713,856	1,383,657	137,108

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

c.1) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ¹	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ²	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	313,522	313,686	147,045	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan F.V.	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,824	9,165	-	-	-	7,659
Türev Finansal Varlıklar	132	-	132	-	132	-
Krediler (Net)	1,012,695	1,060,535	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	32,365	32,514	-	-	-	-
Factoring Alacakları (Net)	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V. (Net)	79,309	71,865	8,110	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	90,238	90,238	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6,077	-	-	-	-	6,077
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	145,599	145,599	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	993	993	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	15,628	15,628	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	12,121	12,121	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1,725,503	1,752,344	155,287	-	132	13,736
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	666,655	-	-	-	-	666,655
Para Piyasalarına Borçlar	6,192	-	6,192	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	475,964	-	-	-	-	475,964
Fonlar	14,971	-	-	-	-	14,971
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	147	-	-	-	-	147
Karşılıklar	10,388	-	-	-	-	10,388
Cari Vergi Borcu	1,960	-	-	-	-	1,960
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	17,616	-	-	-	-	17,616
Özkaynaklar	531,610	-	-	-	-	531,610
Toplam yükümlülükler	1,725,503	-	6,192	-	-	1,719,311

1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

2) Piyasa riskine tabi kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ¹	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ²	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	85,111	85,111	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	2,787	-	2,787	-	-	-
Bankalar	42,603	42,603	-	-	5,597	-
Para piyasalarından alacaklar	50,033	50,033	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	8,405	8,405	-	-	-	-
Krediler, net	840,278	840,278	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	60,694	60,694	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2,247	-	2,247	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(651)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2,375	2,375	-	-	-	45
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,274	-	-	-	-	1,274
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	218,333	218,333	-	-	-	-
Vergi varlığı	12,522	351	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	23,554	23,554	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1,349,565	1,331,737	5,034	-	5,597	1,319
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	116	-	116	-	116	-
Alınan krediler	460,390	-	-	-	-	460,390
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	318,492	-	-	-	-	318,492
Fonlar	23,000	-	-	-	-	23,000
Diğer yükümlülükler	26,655	-	-	-	-	26,655
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	9,830	-	-	-	-	9,830
Vergi borcu	5,425	-	-	-	-	5,425
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	505,657	-	-	-	-	505,657
Toplam yükümlülükler	1,349,565	-	116	-	116	1,349,449

1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

2) Piyasa riskine tabi kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.2) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ¹
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,907,763	1,752,344	-	155,287	132
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	6,192	-	-	6,192	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,901,571	1,752,344	-	149,095	132
4	Bilanço dışı tutarlar	356,406	282,592	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları		2,034,936	-	149,095	132

1) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ¹
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,348,246	1,331,737	-	5,034	5,713
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,348,246	1,331,737	-	5,034	5,713
4	Bilanço dışı tutarlar	422,653	343,228	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(366,657)	-	(3,546)	-
	Risk tutarları		1,308,308	-	1,488	5,713

1) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.3) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

i) Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş rapor ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasında farklar

Bulunmamaktadır.

ii) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilité ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

iii) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlendirilmesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerlendirme modelleri de kullanılabilir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin, yeniden gerçekleştirilen hesaplamalar neticesindeki değerlerle karşılaştırılmasına yönelik kontrol süreçleri de bulunmaktadır. Banka'nın alım satım hesaplarında sadece vadeli döviz işlemleri bulunmakta olup, bunların gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedir.

d. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi Riski Yönetimi, kredi risklerinin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesini kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtmaları ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Müşteri seçimi, politika ve belirlenen risk limitlerine uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülükleri, kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü değerlendirmelerde esas alınmaktadır.

Banka'da geliştirilmiş olan risk derecelendirme modeli kullanılarak kredibilite açısından müşterilerin en iyi şekilde ayrıştırılması ve objektif kriterler ile derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin modeller yoluyla ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir.

Risk derecelendirme modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede kullanılmaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'da belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandıran mekanizmaların kurulduğu etkin bir risk yönetimi politikası uygulanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurulmuş ve müşterilerin limit yapısı belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak uygun seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitésinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullanımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmaktadır. Kredi teklifleri, belirlenen limitler dahilinde Genel Müdür, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

d.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler ve Kiralama Alacakları	35,454	1,057,595	(47,989)	1,045,060
2 Borçlanma Araçları	-	96,799	(666)	96,133
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	356,406	(7,387)	349,019
Toplam	35,454	1,510,800	(56,042)	1,490,212

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler ve Kiralama Alacakları	2,663	852,571	(14,956)	840,278
2 Borçlanma Araçları	-	69,099	(571)	68,528
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	422,653	(6,911)	415,742
Toplam	2,663	1,344,323	(22,438)	1,324,548

d.2) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,663	-
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	33,485	2,663
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler ¹⁾	(694)	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	35,454	2,663

¹⁾ Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları içermektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka detayları finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

Yeniden finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörler ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	35,454	22,279	-	2,663	2,663	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	35,454	22,279	-	2,663	2,663	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3,292	3,279	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,292	3,279	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	13,832	13,461	-	2,663	2,663	-
Hizmetler	18,330	5,539	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	18,330	5,539	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	35,454	22,279	-	2,663	2,663	-

Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar	1,351	-
3-12 Ay	30,011	2,663
1-3 Yıl	5,443	-
3-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	36,805	2,663

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	43,519	17,963
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	32,162	-
Toplam	75,681	17,963

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.4) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır.

Banka, teminatları değerleri üzerinden belirli oranlarla iskonto ederek, teminatların paraya çevrilmeleri halinde oluşacak tahmini nakit eşdeğerlerini hesaplar. Kredi ile teminatın nakit eşdeğeri arasındaki fark net risk olarak tanımlanır. Net riskin hesaplanmasında, işlem derecelendirme modelinde kullanılan katsayılar dikkate alınır.

		Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
	Cari Dönem							
1	Krediler ve kiralama alacakları	1,045,060	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	96,133	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,141,193	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	35,454	-	-	-	-	-	-

		Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
	Önceki Dönem							
1	Krediler ve kiralama alacakları	840,278	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	68,528	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	908,806	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	2,663	-	-	-	-	-	-

d.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacakların risk sınıflarının ve risk ağırlığının belirlenmesi mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar ¹	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	162,261	-	162,261	-	29,917	%18.44
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	271,625	123,665	271,625	80,196	174,017	%49.46
7	Kurumsal Alacaklar	979,058	232,724	979,058	202,379	1,066,789	%90.30
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	32,514	-	32,514	-	16,257	%50.00
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1,351	-	1,351	-	1,351	%100.00
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	41,949	17	41,949	17	40,323	%96.08
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Hisse Senedi Yatırımları	263,586	-	263,586	-	247,958	%94.07
17	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
	Toplam	1,752,344	356,406	1,752,344	282,592	1,576,612	%77.48

1) Karşı taraf riskinden kaynaklanan kredi riski tutarı dahil edilerek gösterilmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar ¹	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	89,301		89,301	-	-	%0.00
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	175,379	118,353	131,565	118,353	156,515	%62.63
7	Kurumsal Alacaklar	806,779	280,131	771,169	280,131	865,517	%82.33
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	12,588		12,588		6,294	%50.00
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	48,186		48,186	-	37,221	%77.24
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Hisse Senedi Yatırımları	256,421	-	256,421	-	244,250	%95.25
17	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
	Toplam	1,388,654	398,484	1,309,230	398,484	1,309,797	%76.70

1) Karşı taraf riskinden kaynaklanan kredi riski tutarı dahil edilerek gösterilmiştir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

					%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar						Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Cari Dönem	%0	%10	%20		%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	132,344	-	-	-	-	29,917	-	-	-	162,261
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	147,045	-	-	61,517	-	143,259	-	-	-	351,821
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	44,953	157,370	-	979,114	-	-	-	1,181,437
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	32,514	-	-	-	-	-	32,514
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	1,351	-	-	-	1,351
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	130	3,203	-	38,508	125	-	-	41,966
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	15,628	-	-	-	-	247,958	-	-	-	263,586
	Toplam	295,017	-	45,083	254,604	-	1,440,107	125	-	-	2,034,936

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	89,301	-	-	-	-	-	-	-	-	89,301
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	50,000	-	-	86,806	-	113,112	-	-	-	249,918
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	106,891	200,540	-	743,869	-	-	-	1,051,300
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	12,588	-	-	-	-	-	12,588
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	10,103	5,765	-	32,318	-	-	-	48,186
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	12,171	-	-	-	-	244,250	-	-	-	256,421
	Toplam	151,472	-	116,994	305,699	-	1,133,549	-	-	-	1,707,714

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını artırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Kredi tahsis süreci için Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu yetkililer dahilinde ilgili komite onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarında ve/veya kredi kullanmış olan şirket/grup yapısında, finansallarında v.b. önemli değişiklikler yaşanması durumunda, ilişkili şirket/grup limitleri gözden geçirilir ve gerekli görülürse aksiyon alınır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

e.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

		Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	142	117		1.40	384	130
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					155,155	8,110
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						8,240

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	2,000	495		1.4	2,977	1,489
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					50,000	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						1,489

e.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni(3* çarpan dahil)		-		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	384	62	2,977	363
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	384	62	2,977	363

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e.3) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	147,045	-	-	-	-	8,110	-	-	155,155
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	384	-	-	-	-	384
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	147,045	-	-	384	-	8,110	-	-	155,539

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	2,977	-	-	-	-	2,977
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	50,000	-	-	2,977	-	-	-	-	52,977

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e.4) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	147,045	-
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	10,848
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	147,045	10,848

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	50,000
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	50,033	-
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	50,033	50,000

e.5) KKR6 – Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

e.6) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

Banka'nın merkezi karşı taraf riski oluşturan bir işlem bulunmadığı için MKT' a olan riskleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

g. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "standart metot" yöntemi ile ölçülmektedir. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlık Tutar	Risk Ağırlık Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski(genel ve spesifik)	588	725
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	25,688	4,988
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	26,276	5,713

h.Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	36,494	45,588	82,185	54,755.6	15	8,213.3
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						102,666

Önceki Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	26,953	36,494	45,588	36,345.0	15	5,451.8
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						68,147

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

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

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar	1,376,935	1,021,912	1,382,925	1,014,543
Para Piyasalarından Alacaklar	147,045	50,033	147,045	50,033
Bankalar	39,910	42,603	39,910	42,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar/Türev Finansal Varlıklar	132	5,034	132	5,034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gidere Yansıtılan F.V.	16,824	8,314	16,824	8,314
Verilen Krediler	1,093,049	855,234	1,094,539	847,585
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	79,975	60,694	84,475	60,974
Finansal Borçlar	1,167,735	802,027	1,172,903	804,646
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	666,655	460,390	666,402	460,531
Para Piyasalarına Borçlar	6,192	-	6,192	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	475,964	318,492	481,385	320,970
Türev Finansal Yükümlülükler	-	116	-	116
Muhtelif Borçlar	3,953	29	3,953	29
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	14,971	23,000	14,971	23,000

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu ve gerçeğe uygun değerden taşımaya da yukarıda gerçeğe uygun değeri belirtilen finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2019	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	132	-	132
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,824	-	-	16,824
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	84,475	-	-	84,475
Verilen Krediler	-	-	1,094,539	1,094,539
Toplam Varlıklar	101,299	132	1,094,539	1,195,970
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	666,402	666,402
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	6,192	6,192
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	481,385	481,385
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	3,953	3,953
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	-	-	14,971	14,971
Toplam Yükümlülükler	-	-	1,172,903	1,172,903

31 Aralık 2018	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,787	-	-	2,787
Türev Finansal Varlıklar	-	2,247	-	2,247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,314	-	-	8,314
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	60,974	-	-	60,974
Verilen Krediler	-	-	847,585	847,585
Toplam Varlıklar	72,075	2,247	847,585	921,907
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	460,531	460,531
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	320,970	320,970
Türev Finansal Yükümlülükler	-	116	-	116
Muhtelif Borçlar	-	-	29	29
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	-	-	23,000	23,000
Toplam Yükümlülükler	-	116	804,530	804,646

Seviyeler arası geçişmeler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız; işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti, sınırlı saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	1,044,394	681,109	1,725,503
Toplam Yükümlülükler	35,393	1,690,110	1,725,503
Net Faiz Geliri/(Gideri)	109,266	(12,206)	97,060
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	4,224	(207)	4,017
Ticari Kâr/(Zarar)	-	(3,284)	(3,284)
Diğer Faaliyet Gelirleri	5,195	562	5,757
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(38,720)	(270)	(38,990)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(31,591)	(31,591)
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	79,965	(46,996)	32,969
Vergi Karşılığı	(17,652)	10,374	(7,278)
Net Dönem Kârı/Zararı	62,313	(36,622)	25,691

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	837,615	511,950	1,349,565
Toplam Yükümlülükler	23,000	1,326,565	1,349,565
Net Faiz Geliri/(Gideri)	110,575	(31,077)	79,498
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	3,168	-	3,168
Ticari Kâr/(Zarar)	-	(1,009)	(1,009)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	855	855
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(17,713)	-	(17,713)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(69,095)	(69,095)
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	96,030	(100,326)	(4,296)
Vergi Karşılığı	(16,385)	17,118	733
Net Dönem Kârı/Zararı	79,645	(83,208)	(3,563)

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	4	9	8
TCMB	3,682	123,035	8,527	76,567
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,692	123,039	8,536	76,575

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	3,682	28	8,527	31
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap ⁽²⁾	-	123,007	-	76,536
Toplam	3,682	123,035	8,527	76,567

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

⁽²⁾ TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018 - %1,5 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018 - %4 ile %20 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	-	2,787
Borsada İşlem Gören	-	2,787
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer azalma karşılığı(-)	-	-
Toplam	-	2,787

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	132	118	2,129
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	132	118	2,129

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	757	39,153	10,103	32,500
Yurtiçi	131	37,557	10,103	16,491
Yurtdışı	626	1,596	-	16,009
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	757	39,153	10,103	32,500

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	481	1,012	-	-
ABD, Kanada	824	6,680	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	917	8,317	-	-
Toplam	2,222	16,009	-	-

⁽¹⁾ AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD Ülkeleri

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

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	7,126	-	4,423	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	7,126	-	4,423	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	9,165	8,314
Borsada İşlem Gören	9,165	8,314
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,659	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	16,824	8,314

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	26,610	-	22,983
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	26,610	-	22,983
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	-	26,610	-	22,983

⁽¹⁾ 595 TL (31 Aralık 2018 - 804 TL) tutarında Banka ana ortağı kontragarantisiyle verilen nakdi kredi bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2019 Nakdi Krediler ⁽¹⁾	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	929,163	52,399	43,519	-
İşletme Kredileri	235,447	51,846	10,845	-
İhracat Kredileri	29,932	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	175,647	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	488,137	553	32,674	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	929,163	52,399	43,519	-

⁽¹⁾ 35,454 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2018 Nakdi Krediler ⁽¹⁾	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	761,078	60,945	17,963	-
İşletme Kredileri	169,250	31,295	17,963	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	213,904	15,262	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	377,924	14,388	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	761,078	60,945	17,963	-

⁽¹⁾ 2,663 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7,476	-	5,830	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	18,085	-	6,463
Toplam	7,476	18,085	5,830	6,463

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	43,519	-	9,158
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	8,805
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	-	43,519	-	17,963

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-	-	9,158
6 Ay - 12 Ay	-	32,674	-	8,805
1 - 2 Yıl	-	-	-	-
2 - 5 Yıl	-	10,845	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-	-
Toplam	-	43,519	-	17,963

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

31 Aralık 2019	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	384,388	1,110	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	544,775	51,289	43,519
Toplam	929,163	52,399	43,519

31 Aralık 2018	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	321,687	-	41,274
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	439,391	-	37,634
Toplam	761,078	-	78,908

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	5,718	5,718
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,300	4,300
İhtiyaç Kredisi	-	1,418	1,418
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	18,561	18,561
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,657	2,657
İhtiyaç Kredisi	-	15,904	15,904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	24,279	24,279

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6,109	13,782	19,891
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	877	11,424	12,301
İhtiyaç Kredisi	-	1,716	1,716
Diğer	5,232	642	5,874
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	76	27,392	27,468
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	76	10,956	11,032
İhtiyaç Kredisi	-	16,436	16,436
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	48,585	48,585
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	48,585	48,585
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,185	89,759	95,944

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kamu	-	-
Özel	1,060,535	842,649
Toplam	1,060,535	842,649

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	764,172	630,819
Yurtdışı Krediler	296,363	211,830
Toplam	1,060,535	842,649

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	2,663
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16,836	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5,443	-
Toplam	22,279	2,663

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	26,719	5,443
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	26,719	5,443
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,663	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	29,795	3,690	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31,764	5,443
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(31,764)	(5,443)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(694)	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	30,011	5,443
Karşılık (-)	-	(16,836)	(5,443)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	13,175	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2018			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	2,663	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,663	-	-
Karşılık (-)	(2,663)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

iii. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	11,316	-
Karşılık Tutarı (-)	-	(3,419)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,897	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	13,175	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	30,011	5,443
Karşılık Tutarı (-)	-	(16,836)	(5,443)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	13,175	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,663	-	-
Karşılık Tutarı (-)	(2,663)	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	92	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1,498	-
Karşılık Tutarı (-)	-	(1,406)	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

vi. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	2,987	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	8,110	-	-
Toplam	-	11,097	-	-

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	29,918	37,533
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29,918	37,533

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	79,975	60,694
Borsada İşlem Gören	79,975	60,694
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	79,975	60,694

⁽¹⁾ 666 TL (31 Aralık 2018 – 480 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisinde.

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	60,694	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9,428	(2,997)
Yıl içindeki Alımlar ⁽¹⁾	21,835	63,691
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(11,982)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	79,975	60,694

⁽¹⁾ İki dönem arası oluşan 714 TL tutarındaki faiz gelir reeskontları farkını da içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	35,142	15,134
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(2,628)	(2,549)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	32,514	12,585

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	13,692	11,562	8,784	7,211
1 – 4 Yıl Arası	21,450	20,952	6,350	5,374
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	35,142	32,514	15,134	12,585

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	-	271	625	2,501	3,397
Birikmiş Amortisman	-	(271)	(21)	(730)	(1,022)
Net Defter Değeri	-	-	604	1,771	2,375
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	604	1,771	2,375
İktisap Edilenler	11,289	-	1,003	5,089	17,381
Transferler ⁽¹⁾	72,190	-	-	-	72,190
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(632)	-	(192)	(884)	(1,708)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	82,847	-	1,415	5,976	90,238
Dönem Sonu Maliyet	97,768	271	1,628	7,590	107,257
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(14,921)	(271)	(213)	(1,614)	(17,019)
Net Defter Değeri	82,847	-	1,415	5,976	90,238

⁽¹⁾ Banka, yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkulünden net 72,190 TL tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla kendi kullanımında olmasından dolayı maddi duran varlıklar içerisindeki gayrimenkuller hesabında göstermiştir.

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	-	271	-	1,162	1,433
Birikmiş Amortisman	-	(271)	-	(507)	(778)
Net Defter Değeri	-	-	-	655	655
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	655	655
İktisap Edilenler	-	-	625	1,340	1,965
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(21)	(224)	(245)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	604	1,771	2,375
Dönem Sonu Maliyet	-	271	625	2,501	3,397
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(271)	(21)	(730)	(1,022)
Net Defter Değeri	-	-	604	1,771	2,375

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,274	869
İktisap Edilenler	5,707	1,081
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(904)	(676)
Kapanış Net Defter Değeri	6,077	1,274

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka 18 Haziran 2018 tarihinde tapu devir işlemi tamamlanmış ve kullanım hakkı Banka'ya geçmiş taşınmaz yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul olarak sınıflandırmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkul, ilk alım tarihinde maliyet bedeli üzerinden kaydedilmiş ve sonraki ölçümler TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde maliyet yöntemi ile yapılmaktadır.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Bakiyesi, Net	218,333	-
İktisap Edilenler	580	260,916
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüklüğü ⁽¹⁾	-	(42,173)
Amortisman Bedeli (-)	(1,124)	(410)
Transferler ⁽²⁾	(72,190)	-
Banka Kullanımı Bina ve Arsa Maliyeti	(86,479)	-
Banka Kullanımı Bina Birikmiş Amortismanı	136	-
Banka Kullanımı Bina ve Arsa Değer Düşüklüğü	14,153	-
Dönem Sonu Bakiyesi, Net ⁽³⁾	145,599	218,333

⁽¹⁾ Bağımsız değerlendirme şirketlerinin yaptığı değerlendirme çalışmalarına istinaden, gerçeğe uygun değer maliyet eksi amortisman tutarının altında olması sebebiyle 42,173 TL tutarında değer düşüklüğü 31 Aralık 2018 itibarıyla kayda alınmıştır.

⁽²⁾ Banka, yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkulünden net 72,190 TL tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla kendi kullanımında olmasından dolayı maddi duran varlıklar içerisindeki gayrimenkuller hesabında göstermiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 145 milyon TL'dir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 15,628 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2018 - 12,171 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan Hakları Karşılıkları	551	121	565	124
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	33,927	7,464	16,485	3,627
Diğer Karşılıklar	2,637	580	2,493	548
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	31,321	6,891	37,020	8,144
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer	2,804	617	1,808	398
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	71,240	15,673	58,371	12,841
Türev Finansal Varlıklar	(132)	(29)	(2,131)	(469)
Diğer	(73)	(16)	(915)	(201)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	(205)	(45)	(3,046)	(670)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net	71,035	15,628	55,325	12,171

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 12,121 TL (31 Aralık 2018- 23,554 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	116
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	116

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	8	113,269	226	26,586
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	69,190	484,188	34,051	399,527
Toplam	69,198	597,457	34,277	426,113

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	69,198	188,249	34,277	426,113
Orta ve Uzun Vadeli	-	409,208	-	-
Toplam	69,198	597,457	34,277	426,113

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonlar nedeniyle 6,192 TL (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) tutarında para piyasasına borçları bulunmaktadır.

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	7,900	466,819	54,940	264,050
Maliyet	7,748	466,819	52,001	264,050
Defter Değeri	7,815	468,149	54,104	264,388

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 17,766 TL (31 Aralık 2018 - 700 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 17,616 TL (31 Aralık 2018 - 26,655 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	88	71	-	-
1 – 4 Yıl Arası	97	68	-	-
4 Yıldan Fazla	8	8	-	-
Toplam	193	147	-	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 3,370 TL) ve 7,387 TL (31 Aralık 2018 - 3,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,591	3,416
Kredi Riskinde Önemli Artış	5,796	123
Toplam	7,387	3,539

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 2,450 TL olup dava ve bonus/prim karşılığı karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2018 - 2,356 TL).

iii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Önceki dönem sonu bakiyesi	219	238
Dönem içi değişim	(67)	(19)
Cari dönem sonu bakiyesi	152	219

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ayrılan 399 TL tutarında izin karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 346 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 798 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 4,076 TL).

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	798	4,076
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14	77
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	484	586
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	72	71
Diğer	349	414
Toplam	1,717	5,224

iii. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	104	87
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	117	96
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	7	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	15	12
Diğer	-	-
Toplam	243	201

11. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

12. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

13. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	221	-	(41)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	221	-	(41)	-

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	17	17
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	65
Toplam	17	82

b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 332,031 TL (31 Aralık 2018 – 370,691 TL) tutarında teminat mektubu , 598 TL (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) tutarında akreditifler ve 23,760 TL (31 Aralık 2018 – 51,692 TL) diğer garantileri sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 23,760 TL tutarında diğer garantileri bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 51,692 TL).

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	208,759	263,803
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	67,309	227,578
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	141,450	36,225
Diğer Gayrinakdi Krediler	147,630	158,850
Toplam	356,389	422,653

d. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	184,951	125,225	16,513	29,700
Teminat Mektupları	184,951	100,867	16,513	29,700
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	598	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	23,760	-	-

31 Aralık 2018	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	237,821	167,838	12,832	792
Teminat Mektupları	237,821	116,146	12,832	792
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	51,692	-	-

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2019				31 Aralık 2018			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	1,857	0.92	-	-	1,842	0.73	10,829	6.42
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	0.90	-	-	1,817	0.72	10,829	6.42
Elektrik, Gaz, Su	40	0.02	-	-	25	0.01	-	-
İnşaat	-	-	-	-	3,370	1.33	6,574	3.90
Hizmetler	199,590	99.07	154,925	100.00	248,811	97.94	151,227	89.68
Toptan ve Perakende Ticaret	26,470	13.14	37,737	24.36	26,498	10.43	76,878	45.59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	83	0.04	-	-	1,516	0.60	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	1.99	43,618	28.15	4,505	1.77	39,282	23.29
Mali Kuruluşlar	168,719	83.74	60,246	38.89	215,671	84.90	22,983	13.63
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	318	0.16	13,324	8.60	621	0.24	12,084	7.17
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	17	0.01	-	-	-	-	-	-
Toplam	201,464	100.00	154,925	100.00	254,023	100.00	168,630	100.00

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	23,593	98,646
Vadeli döviz alım satım işlemleri	23,593	98,646
Swap para alım satım işlemleri	-	-
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	23,593	98,646
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	23,593	98,646

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 50 TL (31 Aralık 2018 – 350 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak sınırlı saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	53,127	7,428	72,873	2,188
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,904	34,531	9,610	22,559
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,984	198	248	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	67,015	42,157	82,731	24,747

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ⁽¹⁾	348	1,218	1,690	-
Yurtiçi Bankalardan	1,943	1,031	3,905	1,868
Yurtdışı Bankalardan	112	482	1	321
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,403	2,731	5,596	2,189

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,766	-	2,184	71
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	6,405	-	1,551
Toplam	1,766	6,405	2,184	1,622

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	8,489	12,764	6,044	12,291
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	116	71	894	52
Yurtdışı Bankalara	8,373	12,693	5,150	12,239
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	8,489	12,764	6,044	12,291

⁽¹⁾ Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5,253	15,307	13,180	8,461

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kâr	508,705	688,388
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	128	551
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	33	3,593
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	508,544	684,244
Zarar (-)	(511,989)	(689,397)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	-	(19)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) ⁽¹⁾	(5,314)	(1,290)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(506,675)	(688,088)
Net Ticari Kâr Zarar	(3,284)	(1,009)

⁽¹⁾ Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kâr ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 5,200 TL geçmiş yıl özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 855 TL).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	38,990	17,663
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,065	4,919
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17,295	6,711
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	19,630	6,033
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	38,990	17,713

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	53	109
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	42,173
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,832	655
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	904	676
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6,949	8,362
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	514	2,116
Bakım ve Onarım Giderleri	670	276
Reklam ve İlan Giderleri	249	443
Diğer Giderler	5,516	5,527
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	4,843	3,384
Toplam	15,581	55,359

⁽¹⁾ Kıdem/izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları gelir tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Vergi öncesi kârın 97,060 TL'si net faiz gelirinden, 4,017 TL'si net ücret ve komisyon gelirinden, 3,284 TL'si ticari zararlardan, 5,757 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 38,990 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 31,591 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 10,808 TL (31 Aralık 2018 – 9,547 TL) ertelenmiş vergi geliri 4,158 TL ve ertelenmiş vergi gideri ise 3,530 TL'dir (31 Aralık 2018 – 10,280 TL, ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 25,691 TL'dir (31 Aralık 2018 – 3,563 TL zarar).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi

Diğer gelirlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5'te, diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7'de sunulmaktadır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 221 TL (31 Aralık 2018 – 41 TL, azalış) tutarında menkul değer değerleme artış farkları bulunmaktadır.

2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kâr yedeklerine aktarılan tutar bulunmamaktadır. Önceki yılın 3,563 TL tutarındaki zarar bakiyesi geçmiş yıllar kâr/zararı hesaplarına aktarılmıştır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihinden sonra kâr payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar kısmının bulunduğu Beşinci Bölüm'de yer almaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	126,731	85,111
Kasa ve Efektif Deposu	14	17
T.C.Merkez Bankası	126,717	85,094
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	186,955	92,636
Bankalar	39,910	42,603
Para Piyasasından Alacaklar	147,045	50,033
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	313,686	177,747
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(48)	-
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(123,007)	(76,760)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	190,631	100,987

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 12,790 TL (31 Aralık 2018 - 15,528 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 626 TL (31 Aralık 2018 - 23,635 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,769 TL (31 Aralık 2018 - 66,360 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 9,755 TL tutarında artış (31 Aralık 2018 - 96,984 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

a. Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	22,983	-	69
Dönem Sonu	-	-	-	26,610	202,650	33,718
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	237	2,904	4

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	31,699	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	22,983	-	69
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	352	-	47

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

c. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 80 TL tutarında müstakriz fonları bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 654 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 68,526 TL (31 Aralık 2018 - 37,475 TL) risk grubundan alınan kredisi ve repo işlemlerinden borcu bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca yurtdışında ihraç ettiği menkul kıymetlerin 430,655 TL (31 Aralık 2018 - 258,837 TL) tutarındaki kısmı risk grubundan oluşmaktadır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla üst yönetimine ödenen faydaların toplam tutarı 5,553 TL'dir (31 Aralık 2018 - 4,397 TL).

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır.).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

FITCH	Aralık 2019
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	BBB+ Durağan

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 31 Ocak 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Raporun Ait Olduğu Dönem
Banka'nın Ticaret Unvanı
Banka'nın Ticaret Sicil No.
Genel Müdürlük Adresi

Genel Müdürlük Telefon No
Genel Müdürlük Faks No
Elektronik Site Adresi
Elektronik Posta Adresi

01.01.2019-31.12.2019
PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
240320
Sultan Selim Mahallesi, Hümevra Sokak, PASHA Plaza, No: 2/7,
Kağıthane, İstanbul
0212 705 89 00
0212 345 07 12
www.pashabank.com.tr
info@pashabank.com.tr

www.pashabank.com.tr