Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Ara Dönem Faaliyet Raporu

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere
Cad. Orjin Maslak Plaza No: 27
Sarıyer 34485
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Building a better working world

Şartlı Sonucun Dayanağı

Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 7 numaralı dipnotunda ele alındığı üzere, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, 220.000 Bin TL'si önceki yıllarda, 20.000 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan 240.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan bu karşılık nedeniyle, 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren döneme ait "geçmiş yıllar kar ve zararı" 220.000 Bin TL az ve "vergi öncesi kar" 20.000 Bin TL az gösterilmiştir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı bölümünde belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Ağustos 2019
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30/06/2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon: (212) 334 51 94
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Teblig"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

2 Ağustos 2019

H. Ersin ÖZİNCE	Suat İNCE	Ece BÖRÜ	Tolga SERT
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

Gamze YALÇIN	Mehmet ŞENCAN
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Ayşe Nazlıca / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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	1
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	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço...	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV	Bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	34
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VII.	Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	103
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	104
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	105

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.425.780	50,92	1.425.780	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.570	8,38	234.570	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.139.650	40,70	1.139.650	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	-

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.425.780	50,92	1.425.780	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.570	8,38	234.570	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.139.650	40,70	1.139.650	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	-

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %50,92'si Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %38,60 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi (1)
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Şencan	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Başkanı
Suat İnce	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet Hakan Ünal	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih (3)	Yönetim Kurulu Üyesi
Gamze Yalçın (2)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Hüseyin Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi
Can Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı (4)
Suat İnce	Genel Müdür
Meral Murathan	GMY – Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları
Aslı Zerrin Hancı	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Operasyonları
Hasan Hepkaya	GMY – Kurumsal Pazarlama, Proje Finansmanı, Kurumsal İletişim
Ece Börü	GMY – Krediler, Kredi İzleme, Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama
Hakan Aygen	GMY – Kurumsal Finansman
H. Yetkin Kesler	GMY – Emekli ve Munzam Vakıfları, İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Kurumsal Uyum
B. Gökhan Çanakpınar	GMY – Bina İşletim ve İdari İşler, Sistem Destek ve İşletim, Uygulama Geliştirme
A. Ferit Eraslan	GMY – Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Risk Yönetimi

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

(2) Yönetim Kurulu üyesi Sn. Ebru Özşuca Yönetim Kurulu üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Banka'nın 8 Nisan 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Gamze Yalçın'ın şeçilmesine karar verilmiştir.

(3) Yönetim Kurulu üyesi Sn. Mehmet Emin Özcan Yönetim Kurulu üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Banka'nın 14 Haziran 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Abdi Serdar Üstünsalih'in şeçilmesine karar verilmiştir.

(4) Banka'nım 1 Nisan 2019 tarihli Organizasyon Şemasına göre hazırlanmıştır.

Banka'nın 1 Nisan 2019 itibarıyla yürürlüğe giren Organizasyon Yapısına göre Ekonomik Araştırmalar, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık, Finansal Danışmanlık, İş Geliştirme ve Danışmanlık Yönetim Ofisi Bölümleri Genel Müdür'e bağlı Danışmanlık Direktörlüğü altında yer almaktadır. Sn. Melih Yalçın Danışmanlık Direktörü olarak atanmıştır.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406 maddeleri arasında denetleme başlığında yapılan düzenlemelere göre, 28 Mart 2019 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., 2019 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.:

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ("YF"), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %95,78'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (devamı)

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("TSKB GYO"), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %87,77'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Finansal Kiralama"), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %29,46'dır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Faktoring A.Ş. :

İş Faktoring A.Ş. ("İş Faktoring"), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin iştirakteki payı %21,75'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Girişim"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %16,67'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 (*)		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**4.279.538**	**3.738.650**	**8.018.188**	**3.537.343**	**3.060.212**	**6.597.555**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1.209.708**	**1.727.629**	**2.937.337**	**600.231**	**1.339.731**	**1.939.962**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	16.471	910.823	927.294	6.349	736.875	743.224
1.1.2	Bankalar	(3)	66.463	817.108	883.571	20.650	603.104	623.754
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.126.798	-	1.126.798	573.252	-	573.252
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		24	302	326	20	248	268
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**311.845**	**311.845**	**-**	**290.660**	**290.660**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	311.845	311.845	-	290.660	290.660
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**2.287.725**	**1.365.337**	**3.653.062**	**2.180.963**	**1.207.814**	**3.388.777**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.096.348	1.319.338	3.415.686	2.008.419	1.165.034	3.173.453
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24.983	44.838	69.821	20.958	41.778	62.736
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		166.394	1.161	167.555	151.586	1.002	152.588
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**782.105**	**333.839**	**1.115.944**	**756.149**	**222.007**	**978.156**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		782.105	333.839	1.115.944	756.149	222.007	978.156
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**5.961.409**	**25.887.739**	**31.849.148**	**5.589.482**	**23.989.476**	**29.578.958**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**4.260.165**	**25.908.048**	**30.168.213**	**3.949.733**	**23.851.985**	**27.801.718**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**-**	**123.244**	**123.244**	**-**	**133.929**	**133.929**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**1.787.919**	**469.110**	**2.257.029**	**1.735.521**	**419.420**	**2.154.941**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.787.919	469.110	2.257.029	1.735.521	419.420	2.154.941
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**86.675**	**612.663**	**699.338**	**95.772**	**415.858**	**511.630**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**1**	**-**	**1**	**1**	**-**	**1**
3.1	Satış Amaçlı		1	-	1	1	-	1
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**979.707**	**-**	**979.707**	**1.322.466**	**-**	**1.322.466**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**701.911**	**-**	**701.911**	**1.017.509**	**-**	**1.017.509**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		701.911	-	701.911	1.017.509	-	1.017.509
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**277.796**	**-**	**277.796**	**304.957**	**-**	**304.957**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		274.017	-	274.017	301.178	-	301.178
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.779	-	3.779	3.779	-	3.779
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**95.094**	**-**	**95.094**	**60.646**	**-**	**60.646**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**2.947**	**-**	**2.947**	**3.125**	**-**	**3.125**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.947	-	2.947	3.125	-	3.125
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**19.809**	**-**	**19.809**	**3.535**	**-**	**3.535**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(17)**	**112.740**	**552.972**	**665.712**	**80.779**	**651.046**	**731.825**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**11.451.245**	**30.179.361**	**41.630.606**	**10.597.377**	**27.700.734**	**38.298.111**

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 (*)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Bölüm 5 Dipnot II**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**121.975**	**25.524.502**	**25.646.477**	**127.007**	**23.449.011**	**23.576.018**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**69.058**	**198.647**	**267.705**	**41.543**	**137.458**	**179.001**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**-**	**7.901.266**	**7.901.266**	**-**	**6.949.189**	**6.949.189**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	7.901.266	7.901.266	-	6.949.189	6.949.189
V.	**FONLAR**		**2.173**	**39.435**	**41.608**	**2.408**	**30.121**	**32.529**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		2.173	39.435	41.608	2.408	30.121	32.529
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**319.522**	**282.682**	**602.204**	**442.269**	**350.050**	**792.319**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		319.522	282.682	602.204	442.269	350.050	792.319
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**37.719**	**-**	**37.719**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**256.442**	**9.958**	**266.400**	**247.284**	**10.292**	**257.576**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		14.280	-	14.280	12.089	-	12.089
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		242.162	9.958	252.120	235.195	10.292	245.487
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**101.890**	**-**	**101.890**	**91.846**	**-**	**91.846**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**1.785.961**	**1.785.961**	**-**	**1.549.774**	**1.549.774**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	1.785.961	1.785.961	-	1.549.774	1.549.774
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**118.200**	**65.649**	**183.849**	**121.059**	**29.796**	**150.855**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**4.862.395**	**(66.868)**	**4.795.527**	**4.788.438**	**(69.434)**	**4.719.004**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	2.800.000	-	2.800.000	2.800.000	-	2.800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		501.884	1.325	503.209	843.954	5.756	849.710
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(35.194)	(68.193)	(103.387)	(71.166)	(75.190)	(146.356)
16.5	Kâr Yedekleri		1.215.276	-	1.215.276	518.691	-	518.691
16.5.1	Yasal Yedekler		303.070	-	303.070	270.024	-	270.024
16.5.2	Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		833.645	-	833.645	170.106	-	170.106
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.6	Kâr veya Zarar		380.055	-	380.055	696.585	-	696.585
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	35.659	-	35.659
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		380.055	-	380.055	660.926	-	660.926
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**5.889.374**	**35.741.232**	**41.630.606**	**5.861.854**	**32.436.257**	**38.298.111**

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**9.318.349**	**59.344.544**	**68.662.893**	**9.601.673**	**54.896.234**	**64.497.907**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**421.844**	**3.401.795**	**3.823.639**	**487.947**	**2.685.862**	**3.173.809**
1.1	Teminat Mektupları		421.844	1.279.062	1.700.906	487.947	1.095.048	1.582.995
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		421.844	1.279.062	1.700.906	487.947	1.095.048	1.582.995
1.2	Banka Kredileri		-	128.461	128.461	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	128.461	128.461	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	1.994.272	1.994.272	-	1.590.814	1.590.814
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	1.994.272	1.994.272	-	1.590.814	1.590.814
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**866.169**	**2.763.284**	**3.629.453**	**469.766**	**2.621.343**	**3.091.109**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		633.702	746.862	1.380.564	232.991	358.418	591.409
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		382.234	424.147	806.381	29.356	67.684	97.040
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		400	105.522	105.922	400	97.405	97.805
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		-	-	-	-	-	-
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		251.068	217.193	468.261	203.235	193.329	396.564
2.2	Cayılabilir Taahhütler		232.467	2.016.422	2.248.889	236.775	2.262.925	2.499.700
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		232.467	2.016.422	2.248.889	236.775	2.262.925	2.499.700
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**8.030.336**	**53.179.465**	**61.209.801**	**8.643.960**	**49.589.029**	**58.232.989**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	20.204.617	20.204.617	-	18.028.129	18.028.129
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	20.204.617	20.204.617	-	18.028.129	18.028.129
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		8.030.336	32.974.848	41.005.184	8.643.960	31.560.900	40.204.860
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.231.229	1.182.921	2.414.150	1.819.934	1.981.015	3.800.949
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		680.719	540.208	1.220.927	974.149	964.311	1.938.460
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		550.510	642.713	1.193.223	845.785	1.016.704	1.862.489
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4.740.653	29.462.240	34.202.893	4.260.046	26.861.956	31.122.002
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		615.537	7.648.220	8.263.757	827.263	6.479.239	7.306.502
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.125.116	3.785.124	7.910.240	3.432.783	3.670.711	7.103.494
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	9.014.448	9.014.448	-	8.356.003	8.356.003
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	9.014.448	9.014.448	-	8.356.003	8.356.003
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.058.454	2.316.234	4.374.688	2.563.980	2.704.528	5.268.508
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.029.227	1.158.117	2.187.344	1.281.990	1.352.264	2.634.254
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.029.227	1.158.117	2.187.344	1.281.990	1.352.264	2.634.254
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		-	13.453	13.453	-	13.401	13.401
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**69.370.080**	**411.568.945**	**480.939.025**	**69.544.760**	**361.651.050**	**431.195.810**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**152.411**	**320.006**	**472.417**	**114.936**	**222.460**	**337.396**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		75.161	320.006	395.167	63.577	221.641	285.218
4.3	Tahsile Alınan Çekler		248	-	248	130	-	130
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	819	819
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		77.002	-	77.002	51.229	-	51.229
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**49.979.201**	**239.300.848**	**289.280.049**	**50.393.171**	**208.821.948**	**259.215.119**
5.1	Menkul Kıymetler		471.248	13.868.372	14.339.620	484.248	12.637.631	13.121.879
5.2	Teminat Senetleri		77.921	3.535.464	3.613.385	72.616	3.179.739	3.252.355
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.350.181	62.336.761	65.686.942	3.232.486	56.825.467	60.057.953
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		46.079.851	159.560.251	205.640.102	46.603.821	136.179.111	182.782.932
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**19.238.468**	**171.948.091**	**191.186.559**	**19.036.653**	**152.606.642**	**171.643.295**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**78.688.429**	**470.913.489**	**549.601.918**	**79.146.433**	**416.547.284**	**495.693.717**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019 – 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018 – 30 Haziran 2018(*)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan 2019 – 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan 2018 – 30 Haziran 2018(*)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.768.717**	**1.234.933**	**902.583**	**667.586**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.183.055	916.395	627.299	505.648
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5.357	4.386	3.132	2.373
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		27.546	18.231	16.635	6.436
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		197.595	51.601	84.381	25.043
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		347.502	239.673	168.482	125.253
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3	20	3	12
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		219.740	153.401	112.427	81.906
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		127.759	86.252	56.052	43.335
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3.377	2.533	1.612	1.491
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.285	2.114	1.042	1.342
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**744.839**	**559.253**	**389.301**	**304.605**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		342.549	232.444	179.439	131.806
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		103.231	114.927	55.799	56.529
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		292.078	211.403	150.666	116.011
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		4.869	-	2.399	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		2.112	479	998	259
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.023.878**	**675.680**	**513.282**	**362.981**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**12.989**	**8.519**	**5.239**	**3.818**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.624	12.014	7.557	5.643
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		11.614	10.308	5.891	4.916
4.1.2	Diğer		5.010	1.706	1.666	727
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.635	3.495	2.318	1.825
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		550	476	298	238
4.2.2	Diğer		3.085	3.019	2.020	1.587
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**7.076**	**3.699**	**1.219**	**904**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(229.108)**	**(66.349)**	**(140.721)**	**(48.282)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		451	1.333	210	244
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(224.072)	87.038	(286.019)	83.269
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5.487)	(154.720)	145.088	(131.795)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**26.890**	**153.881**	**5.058**	**64.403**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**841.725**	**775.430**	**384.077**	**383.824**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**234.831**	**242.236**	**84.821**	**148.434**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**20.000**	-	-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**63.452**	**53.073**	**32.844**	**26.955**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**35.840**	**28.134**	**16.930**	**14.208**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**487.602**	**451.987**	**249.482**	**194.227**
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)**		**487.602**	**451.987**	**249.482**	**194.227**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**107.547**	**127.469**	**54.649**	**28.577**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		134.541	63.511	91.309	27.750
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		133.326	90.099	42.240	17.406
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		160.320	26.141	78.900	16.579
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**380.055**	**324.518**	**194.833**	**165.650**
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 Karları		-	-	-	-
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)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
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)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**380.055**	**324.518**	**194.833**	**165.650**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş)		0,136	0,116	0,070	0,059

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019 – 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018 – 30 Haziran 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**380.055**	**324.518**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(303.532)**	**(143.380)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(346.501)**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(346.501)	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**42.969**	**(143.380)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4.106	4.510
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	49.583	(186.676)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	(2.123)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(10.720)	40.909
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**76.523**	**181.138**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 30 Haziran 2018																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.400.000**	**-**	**-**	**374**	**32.571**	**173**	**-**	**7.847**	**(32.745)**	**98.301**	**432.528**	**595.668**	**-**	**3.534.717**	**-**	**3.534.717**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(79.003)**	**140.875**	**57.808**	**-**	**119.680**	**-**	**119.680**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79.003)	140.875	57.808	-	119.680	-	119.680
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.400.000**	**-**	**-**	**374**	**32.571**	**173**	**-**	**7.847**	**(32.745)**	**19.298**	**573.403**	**653.476**	**-**	**3.654.397**	**-**	**3.654.397**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.510**	**(145.767)**	**(2.123)**	**-**	**-**	**324.518**	**181.138**	**-**	**181.138**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**400.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(400.000)**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.149**	**(22.149)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**86.163**	**(195.668)**	**-**	**(109.505)**	**-**	**(109.505)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109.865)	-	(109.865)	-	(109.865)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.163	(85.803)	-	360	-	360
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**32.571**	**173**	**-**	**12.357**	**(178.512)**	**17.175**	**681.715**	**35.659**	**324.518**	**3.726.030**	**-**	**3.726.030**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 30 Haziran 2019																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**40.908**	**(349)**	**809.151**	**15.704**	**(162.060)**	**-**	**518.691**	**696.585**	**-**	**4.719.004**	**-**	**4.719.004**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**40.908**	**(349)**	**809.151**	**15.704**	**(162.060)**	**-**	**518.691**	**696.585**	**-**	**4.719.004**	**-**	**4.719.004**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(346.501)**	**4.106**	**38.863**	**-**	**-**	**-**	**380.055**	**76.523**	**-**	**76.523**
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.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**696.585**	**(696.585)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696.585	(696.585)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**40.908**	**(349)**	**462.650**	**19.810**	**(123.197)**	**-**	**1.215.276**	**-**	**380.055**	**4.795.527**	**-**	**4.795.527**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**723.761**	**658.149**
1.1.1	Alınan Faizler		1.561.756	803.037
1.1.2	Ödenen Faizler		(745.971)	(577.672)
1.1.3	Alınan Temettüler		7.076	3.699
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.624	12.014
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.431	2.971
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		33.511	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(74.643)	(51.392)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(128.684)	(80.121)
1.1.9	Diğer		51.661	545.613
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**123.449**	**(1.483.520)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		1.063.261	(884.992)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(174.327)	(418.644)
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)		(753.314)	49.958
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(12.171)	(229.842)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**847.210**	**(825.371)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(38.936)**	**(179.386)**
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		(2.855)	(727)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.184	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(390.038)	(506.923)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		352.398	328.833
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(625)	(569)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(7.974)**	**1.208.725**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1.318.590
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(109.865)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(7.974)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**10.426**	**12.267**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**810.726**	**216.235**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.202.110**	**20.176**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2.012.836**	**236.411**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

2019 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

I.b Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

I.b.1 Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Söz konusu standart, Banka finansal tablolarında "maddi duran varlıklar" kaleminde ve "kiralama yükümlülüğü" kaleminde 40.824 TL tutarında geçiş etkisi yaratmıştır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 35.739 TL, kiralama yükümlülüğü 37.719 TL amortisman gideri ise 5.085 TL'dir. Diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

I.b.2 TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

I.b Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler (devamı)

I.b.2 TFRS 16 Kiralamalar (devamı)

Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

(a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

(a) Sabit ödemeler,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar

(d) Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.
Banka kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

I.b Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler (devamı)

I.b.2 TFRS 16 Kiralamalar (devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

I.c Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

I.d Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil, Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır. Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır. Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu: Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

IV. Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar:

Finansal iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca, TFRS 9, "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde, gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal olmayan bağlı ortaklık ve iştirakler ise, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, Finansal Araçlar: TFRS 9 geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar kapsamındaki yatırımlar, Krediler, Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Türev Finansal Varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

a. 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.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. 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 değerlenmektedir. 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 değerin 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 gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Oranı ("TO") , Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller aşağıda belirtilen segmentasyon unsurları dikkate alınarak oluşturulmuştur:

- Kredi portföyü (kurumsal/ihtisas)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları (rating)
- Teminat türü
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

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. Beklenen kredi zararı esaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Bankanın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı gelir tablosunda sınıflandırılır.

Kredi riskinde önemli artış

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır.

Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

b. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

Banka'nın finansal varlıklarını sınıflama detaylarına Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta yer verilmiştir.

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler, firma ödeme güçlüğü içerisinde olmadığı sürece, standart nitelikli krediler içerinde takip edilebilmektedir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen firmalar mevzuata da uygun olarak aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibariyle gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi

- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibariyle 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

TFRS 16 uyarınca, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ayrı olarak kaydedilmiştir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir. Finansal tabloların ilan tarihi itibarıyla Bakanlar Kurulu'nun bu konuda alınmış bir kararı bulunmamaktadır. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 15 Ocak 2019 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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 alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasında %22 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2018: %22). Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 oranı 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.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

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. Ertelenen 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 oranları 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 indirime tabi tutulmamaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Bankanın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

28 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın bedelsiz sermaye artışı bulunmamaktadır.

23 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 2.400.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 400.000 TL artırılarak 2.800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2017 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış 26 Nisan 2018 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 7 Haziran 2018 tarih ve 9605 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	344.657	679.221	-	1.023.878
Net Ücret Komisyon Gelirleri	11.172	1.817	-	12.989
Diğer Gelirler	3.466	-	30.500	33.966
Diğer Giderler	(245.099)	(243.050)	(95.082)	(583.231)
Vergi Öncesi Kâr	114.196	437.988	(64.582)	487.602
Vergi Karşılığı				(107.547)
Net Dönem Kârı				**380.055**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	29.906.192	9.834.614	910.093	40.650.899
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	979.707	979.707
Toplam Aktifler	**29.906.192**	**9.834.614**	**1.889.800**	**41.630.606**
Bölüm Yükümlülükleri	34.579.314	1.022.095	1.233.670	36.835.079
Özkaynaklar	-	-	4.795.527	4.795.527
Toplam Pasifler	**34.579.314**	**1.022.095**	**6.029.197**	**41.630.606**

Önceki Dönem (1)	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	316.925	358.755	-	675.680
Net Ücret Komisyon Gelirleri	9.742	(1.223)	-	8.519
Diğer Gelirler	-	-	157.580	157.580
Diğer Giderler	(181.020)	(77.969)	(130.803)	(389.792)
Vergi Öncesi Kâr	145.647	279.563	26.777	451.987
Vergi Karşılığı				(127.469)
Net Dönem Kârı				**324.518**
Önceki Dönem (2)				
Bölüm Varlıkları	27.716.305	8.397.472	861.868	36.975.645
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1.322.466	1.322.466
Toplam Aktifler	**27.716.305**	**8.397.472**	**2.184.334**	**38.298.111**
Bölüm Yükümlülükleri	31.320.591	933.391	1.325.125	33.579.107
Özkaynaklar	-	-	4.719.004	4.719.004
Toplam Pasifler	**31.320.591**	**933.391**	**6.044.129**	**38.298.111**

(1)30 Haziran 2018 dönemine ait bilgileri içrmektedir.
(2) 31 Aralık 2018 dönemine ait bilgileri içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

1. Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

TMS 27 Değişiklik Etkisi

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile işletmelerin bireysel finansal tablolarında TMS 27 hükümlerine uygun olarak bağlı ortaklıklardaki, iş ortaklıklarındaki ve iştiraklerdeki yatırımlarını, maliyet bedeli üzerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca ya da TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardında tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme seçeneği getirilmiştir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibari ile mali olan iştirak ve bağlı ortaklıklarını TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardında tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirmeye başlamış ve 31 Mart 2018 finansal tabloları ile 30 Haziran 2018 finansal tablolarını bu standarda göre hazırlamıştır.

Ancak; Ağustos 2018 tarihi itibarıyla döviz piyasalarında görülen dalgalanmaların iştiraklerin net faaliyet karlarına yansıyan geçici olumsuz etkileri göz önüne alınarak, 31 Ağustos 2018 tarihi itibari ile mali olan iştirak ve bağlı ortaklıkları için özkaynak yöntemi uygulamasından vazgeçilmiş olup, TFRS 9 standartlarına göre gerçeğe uygun değer ile değerlenmesine karar verilmiştir. TFRS 9 standartlarına göre değerlemede söz konusu mali iştirak ve bağlı ortaklıkların defter değeri, gerçeğe uygun değer üzerinden hesaplanmakta ve oluşan değerleme farkı Banka finansal tablosunda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Dolayısıyla 31 Mart 2018 ve 30 Haziran 2018 finansal tablolarında, ifade edilen yeniden düzenleme geri alınmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %16,44'tür (31 Aralık 2018: %16,20).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.800.374	2.800.374
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.215.276	518.691
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	642.707	942.117
Kâr	380.055	696.585
Net Dönem Kârı	380.055	660.926
Geçmiş Yıllar Kârı	-	35.659
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	13.258
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5.038.412**	**4.971.025**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	242.885	252.021
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.889	3.625
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	2.947	3.125
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	234.881	556.914
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	**483.602**	**815.685**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.554.810**	**4.155.340**
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 birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4.554.810**	**4.155.340**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.731.000	1.540.500
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)	481.690	359.752
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.212.690**	**1.900.252**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansa kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanır 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	**2.212.690**	**1.900.252**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6.767.500**	**6.055.592**
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
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 çıkarılamayanların 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	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	6.767.500	6.055.592
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	41.172.389	37.368.844
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,06	11,12
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,06	11,12
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,44	16,20
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,511	1,883
a. Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	1,875
b. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,011	0,008
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 (%)	5,06	5,12
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	478.969	471.226
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devam

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	534.365	359.752
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	481.690	359.752
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	-	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1584113184
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK-II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	28 Mart 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz / Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	28 Mart 2017 - 29 Mart 2027 (10 yıl)
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29 Mart 2022'de (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi ihtimalinin belirmesi halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlara haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	**1 Avro**
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
30 Haziran 2019	5,7700	6,5541
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
28 Haziran 2019	5,7700	6,5541
27 Haziran 2019	5,7425	6,5177
26 Haziran 2019	5,7635	6,5456
25 Haziran 2019	5,7880	6,5954
24 Haziran 2019	5,7000	6,4848

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 5,7990 ve 6,5338'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	379.035	518.335	13.453	910.823
Bankalar	3.486	810.979	2.643	817.108
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	80.077	415.959	1.157	497.193
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.040	1.313.297	-	1.365.337
Krediler (2)	12.883.999	14.752.289	-	27.636.288
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	469.110	-	469.110
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (5)	-	56.709	-	56.709
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	99.907	452.799	-	552.706
Toplam Varlıklar	**13.498.544**	**18.789.477**	**17.253**	**32.305.274**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	105.758	92.889	-	198.647
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.265.718	13.258.784	-	25.524.502
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	9.687.227	-	9.687.227
Muhtelif Borçlar	8.440	56.388	68	64.896
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (5)	-	46.390	-	46.390
Diğer Yükümlülükler (6)	102.132	86.964	508	189.604
Toplam Yükümlülükler	**12.482.048**	**23.228.642**	**576**	**35.711.266**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.016.496**	**(4.439.165)**	**16.677**	**(3.405.992)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(890.777)**	**4.732.160**	**(19.293)**	**3.822.090**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.650.802	7.640.288	160.754	9.451.844
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(2.541.579)	(2.908.128)	(180.047)	(5.629.754)
Gayrinakdi Krediler (7)	1.610.147	1.791.648	-	3.401.795
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	12.782.716	16.915.932	17.057	29.715.705
Toplam Yükümlülükler	11.471.315	20.926.945	952	32.399.212
Net Bilanço Pozisyonu	**1.311.401**	**(4.011.013)**	**16.105**	**(2.683.507)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.222.855)**	**3.956.152**	**(14.992)**	**2.718.305**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.902.722	6.761.213	153.506	8.817.441
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(3.125.577)	(2.805.061)	(168.498)	(6.099.136)
Gayrinakdi Krediler (7)	1.351.786	1.334.076	-	2.685.862

(1) 277.130 TL tutarındaki Türev Finansal Varlıklarda yer alan "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar"ı içermektedir. 91.782 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(2) Verilen krediler, 1.763.416 TL tutarında dövize endeksli krediler, 123.244 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, 660.816 TL Donuk Alacaklar ile (158.420) TL Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) tutarlarını içermektedir.
(3) 15 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontları, 1.223 TL tutarında peşin ödenmiş giderler tutarı ve Diğer Aktiflere ilişkin (972) TL tutarındaki 12 aylık beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır.
(6) (66.868) TL tutarındaki menkul değerleme farkları, 86.865 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu, 11 TL tutarında valörlü döviz satım taahhüt reeskontları ve 9.495 TL tutarındaki diğer karşılıklar "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.
(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)	Toplam (2)
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (2)	534.626	-	-	-	-	392.375	927.001
Bankalar (2)	295.984	577.113	-	-	-	10.457	883.554
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	253.558	552.643	576.022	45.566	-	-	1.427.789
Para Piyasalarından Alacaklar (2)	966.796	159.986	-	-	-	-	1.126.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	185.162	101.530	1.671.812	1.383.298	241.439	69.821	3.653.062
Verilen Krediler (2)	4.677.145	9.198.502	9.286.606	5.199.416	1.232.678	-	29.594.347
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	328.085	911.085	721.105	-	294.526	-	2.254.801
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	-	-	1.763.270	1.763.270
Toplam Varlıklar	**7.241.356**	**11.500.859**	**12.255.545**	**6.628.280**	**1.768.643**	**2.235.923**	**41.630.606**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	267.503	202	-	-	-	-	267.705
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	76.835	76.835
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	-	4.062.714	5.624.513	-	-	9.687.227
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.235.747	8.882.842	5.955.779	4.377.117	2.194.992	-	25.646.477
Diğer Yükümlülükler	101.770	231.872	274.925	72.964	-	5.270.831	5.952.362
Toplam Yükümlülükler	**4.605.020**	**9.114.916**	**10.293.418**	**10.074.594**	**2.194.992**	**5.347.666**	**41.630.606**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**2.636.336**	**2.385.943**	**1.962.127**	**-**	**-**	**-**	**6.984.406**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**(3.446.314)**	**(426.349)**	**(3.111.743)**	**(6.984.406)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	5.483.086	581.808	-	6.064.894
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.886.827)	(2.095.819)	(1.714.481)	-	-	-	(5.697.127)
Toplam Pozisyon	**749.509**	**290.124**	**247.646**	**2.036.772**	**155.459**	**(3.111.743)**	**367.767**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ilgili vade dilimleri üzerinde netleştirilerek gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun eğer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	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 Bnk. (2)	423.408	-	-	-	-	319.573	742.981
Bankalar (2)	585.203	-	-	-	-	38.545	623.748
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	283.500	438.541	498.172	48.603	-	-	1.268.816
Para Piyasalarından Alacaklar (2)	357.708	170.576	44.949	-	-	-	573.233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	131.914	92.670	1.341.530	1.538.414	221.517	62.732	3.388.777
Verilen Krediler (2)	5.426.218	6.842.331	8.791.312	5.423.543	942.241	-	27.425.645
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	311.618	904.733	672.132	-	264.830	-	2.153.313
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	-	-	2.121.598	2.121.598
Toplam Varlıklar	**7.519.569**	**8.448.851**	**11.348.095**	**7.010.560**	**1.428.588**	**2.542.448**	**38.298.111**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	178.907	94	-	-	-	-	179.001
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	31.819	31.819
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	-	1.797.030	6.701.933	-	-	8.498.963
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.159.029	8.408.160	4.753.669	3.985.813	2.269.347	-	23.576.018
Diğer Yükümlülükler	232.003	262.804	284.877	45.164	-	5.187.462	6.012.310
Toplam Yükümlülükler	**4.569.939**	**8.671.058**	**6.835.576**	**10.732.910**	**2.269.347**	**5.219.281**	**38.298.111**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**2.949.630**	**-**	**4.512.519**	**-**	**-**	**-**	**7.462.149**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(222.207)**	**-**	**(3.722.350)**	**(840.759)**	**(2.676.833)**	**(7.462.149)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	6.677.488	541.315	-	7.218.803
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.720.265)	(1.897.660)	(3.335.297)	-	-	-	(6.953.222)
Toplam Pozisyon	**1.229.365**	**(2.119.867)**	**1.177.222**	**2.955.138**	**(299.444)**	**(2.676.833)**	**265.581**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ilgili vade dilimleri üzerinde netleştirilerek gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun eğer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,88	-	13,00
Bankalar	-	3,51	-	24,10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	-	10,05	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,01	4,50	-	17,86
Verilen Krediler	4,75	7,32	-	22,38
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7,06	-	15,77
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,78	1,50	-	19,52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	5,71	-	-
Müstakriz Fonlar	0,75	1,50	-	15,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,01	3,26	-	9,72

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	2,10	-	11,35
Bankalar	-	2,30	-	25,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	-	10,05	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24,59
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,62	4,32	-	16,94
Verilen Krediler	4,49	7,40	-	18,89
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6,77	-	16,76
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,75	1,50	-	15,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	5,71	-	-
Müstakriz Fonlar	0,75	1,50	-	15,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,00	3,28	-	10,30

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Banka, hisse senedi yatırımlarını hem gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak hem de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kar/zarar etkilenmemektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**664.649**	**-**	**664.649**
Borsada İşlem Gören	664.649	-	664.649
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**183.983**	**-**	**183.983**
Borsada İşlem Gören	183.983	-	183.983

Önceki Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**978.939**	**-**	**978.939**
Borsada İşlem Gören	978.939	-	978.939
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**211.144**	**-**	**211.144**
Borsada İşlem Gören	211.144	-	211.144

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)

Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	405.559	405.559	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	76.991	76.991	-	-	-
Toplam	**-**	**482.550**	**482.550**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	724.294	724.294	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	67.478	67.478	-	-	-
Toplam	**-**	**791.772**	**791.772**	**-**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar

1.a Bankanın 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, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Bankanın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

1.b Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Banka tarafından izlenmektedir.

1.c Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı)

1.ç Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Bankanın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Bankanın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Bankanın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde bankanın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. Kriz durumlarında cayılmaz taahhütler, gayrinakdi krediler ve türev işlemlerden kaynaklanan çıkışlar için geçici olarak bankanın itibarını zedelemeyecek şekilde ertelenmesi yoluna gidilebilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	2.627.464	1.264.899
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	35	7	4	1
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	35	7	4	1
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.489.703	1.063.639	1.289.027	869.886
6	Operasyonel mevduat	57.184	52.792	14.296	13.198
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	1.432.519	1.010.847	1.274.731	856.688
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.025.975	1.293.056	1.025.975	1.293.056
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	850.349	1.117.430	850.349	1.117.430
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	175.626	175.626	175.626	175.626
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	19.060.075	15.645.193	953.004	782.260
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	6.646.691	5.722.719	834.680	661.887
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.102.690**	**3.607.090**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	25.597	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4.476.274	2.641.825	3.580.706	1.968.822
19	Diğer nakit girişleri	123.064	2.054.617	123.064	2.054.617
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4.624.935**	**4.696.442**	**3.703.770**	**4.023.439**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2.627.464**	**1.264.899**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.025.673**	**901.773**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**256**	**140**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	3.720.239	1.235.400
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	37	8	4	1
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	37	8	4	1
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.020.707	702.818	818.910	508.541
6	Operasyonel mevduat	49.428	39.600	12.357	9.900
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	971.279	663.218	806.553	498.641
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	948.443	1.183.870	948.443	1.183.870
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	784.624	1.020.051	784.624	1.020.051
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	163.819	163.819	163.819	163.819
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16.578.496	13.188.834	828.925	659.442
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	6.891.846	5.875.588	866.195	668.196
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.462.477**	**3.020.050**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.716.065	1.556.988	2.048.576	1.089.676
19	Diğer nakit girişleri	75.055	1.564.511	75.055	1.564.511
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2.791.120**	**3.121.499**	**2.123.631**	**2.654.187**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3.720.239**	**1.235.400**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.338.846**	**755.013**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**278**	**164**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Ocak 2019 tarihine kadar kademeli bir artış uygulanan geciş süreci söz konusu olup konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar,yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir.Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %66, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %31'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %3'ü ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam (2)
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. (2)	392.375	534.626	-	-	-	-	-	927.001
Bankalar (2)	10.457	295.984	577.113	-	-	-	-	883.554
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	-	4.573	75.267	688.515	463.347	196.087	-	1.427.789
Para Piyasalarından Alacaklar (2)	-	966.796	159.986	-	-	-	-	1.126.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	73.291	7.761	1.065.694	2.136.896	299.599	69.821	3.653.062
Verilen Krediler (2)	-	1.197.712	2.347.808	5.247.656	14.275.257	6.525.914	-	29.594.347
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	-	-	-	174.122	1.569.965	510.714	-	2.254.801
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	-	-	-	1.763.270	1.763.270
Toplam Varlıklar	**402.832**	**3.072.982**	**3.167.935**	**7.175.987**	**18.445.465**	**7.532.314**	**1.833.091**	**41.630.606**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.474.017	444.278	2.618.401	10.990.257	10.119.524	-	25.646.477
Para Piyasalarına Borçlar	-	267.503	202	-	-	-	-	267.705
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	-	-	4.062.714	5.624.513	-	-	9.687.227
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	76.835	76.835
Diğer Yükümlülükler	-	64.005	25.673	269.236	193.420	129.197	5.270.831	5.952.362
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.805.525**	**470.153**	**6.950.351**	**16.808.190**	**10.248.721**	**5.347.666**	**41.630.606**
Likidite Açığı	**402.832**	**1.267.457**	**2.697.782**	**225.636**	**1.637.275**	**(2.716.407)**	**(3.514.575)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(26.447)**	**(21.691)**	**133.680**	**265.538**	**16.687**	**-**	**367.767**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.524.939	2.744.252	6.938.447	10.570.008	7.011.138	-	30.788.784
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.551.386	2.765.943	6.804.767	10.304.470	6.994.451	-	30.421.017
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	25.218	2.494.949	896.504	406.968	3.823.639
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**358.118**	**2.914.822**	**1.631.373**	**5.881.611**	**18.467.685**	**6.860.172**	**2.184.330**	**38.298.111**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**535.635**	**428.401**	**5.085.636**	**17.572.986**	**9.456.172**	**5.219.281**	**38.298.111**
Likidite Açığı	**358.118**	**2.379.187**	**1.202.972**	**795.975**	**894.699**	**(2.596.000)**	**(3.034.951)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(49.908)**	**(9.991)**	**23.591**	**286.659**	**15.232**	**-**	**265.583**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.600.199	2.113.463	4.378.824	12.035.187	7.121.613	-	29.249.286
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.650.107	2.123.454	4.355.233	11.748.528	7.106.381	-	28.983.703
Gayrinakdi Krediler	-	117.206	149.450	1.331.211	249.706	840.965	485.271	3.173.809

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "dağıtılamayan" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ilgili vade dilimleri üzerinde netleştirilerek gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem Kaldıraç Oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %9,10 (31 Aralık 2018: %9,11) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %10,30 oranında artış göstermiştir.

b) Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem (1)	Önceki Dönem(1)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	42.332.445	38.380.347
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(981.974)	(713.806)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)**	**41.350.471**	**37.666.541**
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.187.358	1.232.186
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	405.988	467.538
6	**Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)**	**1.593.346**	**1.699.724**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	587.563	474.363
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)**	**587.563**	**474.363**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7.420.032	6.453.655
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.061.453)	(2.294.016)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)**	**5.358.579**	**4.159.639**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4.451.178	4.008.660
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	48.889.959	44.000.267
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%9,10**	**%9,11**

(1)Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak görev yapan İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vasıtasıyla sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa ve faiz riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	35.691.213	32.814.278	2.855.297
2	Standart yaklaşım	35.691.213	32.814.278	2.855.297
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	1.646.530	1.497.326	131.722
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.646.530	1.497.326	131.722
6	İçsel model yöntemi		-	
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		-	
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi		-	
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		-	
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		-	
11	Takas riski		-	
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		-	
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		-	
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		-	
16	Piyasa riski	575.250	339.888	46.020
17	Standart yaklaşım	575.250	339.888	46.020
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	2.061.973	1.539.288	164.958
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.061.973	1.539.288	164.958
21	Standart yaklaşım		-	
22	İleri ölçüm yaklaşımı		-	
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.197.423	1.178.064	95.794
24	En düşük değer ayarlamaları		-	
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**41.172.389**	**37.368.844**	**3.293.791**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	681.742	35.083.730	698.537	35.066.935
2	Borçlanma araçları	-	5.992.527	152.257	5.840.270
3	Bilanço dışı alacaklar	2.964	7.462.248	12.120	7.453.092
4	**Toplam**	**684.706**	**48.538.505**	**862.914**	**48.360.297**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	592.374	31.641.218	511.284	31.722.308
2	Borçlanma araçları	-	5.660.271	179.046	5.481.225
3	Bilanço dışı alacaklar	2.964	6.273.940	11.986	6.264.918
4	**Toplam**	**595.338**	**43.575.429**	**702.316**	**43.468.451**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	**Tutar**
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**595.338**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	58.061
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	31.307
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**684.706**

	Önceki Dönem	**Tutar**
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**50.688**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	638.879
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	146.730
5	Diğer değişimler	52.501
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**595.338**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

	Cari Dönem	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
1	Krediler	33.128.506	1.727.326	1.600.918	211.103	170.035	-	-
2	Borçlanma araçları	5.840.270	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**38.968.776**	**1.727.326**	**1.600.918**	**211.103**	**170.035**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	681.742	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	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
1	Krediler	30.078.742	1.406.836	1.167.285	236.730	188.947	-	-
2	Borçlanma araçları	5.481.225	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**35.559.967**	**1.406.836**	**1.167.285**	**236.730**	**188.947**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	592.374	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (devamı)

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	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.592.899	210.025	6.762.889	42.005	1.837.829	%27
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1	61.829	1	12.366	12.367	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.225.995	627.805	3.226.040	34.669	1.822.874	%56
7	Kurumsal alacaklar	27.834.862	24.527.057	27.651.025	2.835.098	30.035.465	%99
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.587.070	125.816	1.587.070	110.042	848.556	%50
11	Tahsili geçmiş alacaklar	681.742	-	503.987	-	504.324	%100
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	35.912	108.151	35.912	1.181	55.348	%149
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	134.078	912.302	132.863	108.447	238.773	%99
17	Hisse senedi yatırımları	814.646	-	814.646	-	1.533.100	%188
18	**Toplam**	**40.907.205**	**26.572.985**	**40.714.432**	**3.143.808**	**36.888.636**	**%84**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi azaltım teknikleri-genel bakış (devamı)

Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	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	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.049.722	186.912	6.237.115	37.382	1.628.438	%26
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	11.621	-	2.324	2.324	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.555.018	588.697	2.556.573	30.971	1.666.491	%64
7	Kurumsal alacaklar	25.886.247	21.417.472	25.684.976	2.353.560	27.805.076	%99
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.154.961	240.271	1.154.961	233.618	694.289	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	592.374	-	427.721	-	424.469	%99
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	107.404	-	1.114	1.380	%124
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	136.922	194.845	136.156	98.615	234.747	%100
17	Hisse senedi yatırımları	828.289	-	828.289	-	1.535.128	%185
18	**Toplam**	**37.203.533**	**22.747.222**	**37.025.791**	**2.757.584**	**33.992.342**	**%85**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları / Risk ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılanlar	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.967.065	-	-	-	-	1.837.829	-	-	-	-	6.804.894
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	12.367	-	-	-	-	12.367
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.782.646	23.435	-	1.454.628	-	-	-	-	3.260.709
7	Kurumsal alacaklar	-	-	273.544	463.643	-	29.748.935	-	-	-	-	30.486.122
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.697.112	-	-	-	-	-	-	1.697.112
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	1.272	-	500.769	1.946	-	-	-	503.987
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	292	-	-	36.801	-	-	-	37.093
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	335.677	-	-	478.969	-	814.646
17	Diğer alacaklar	2.537	-	-	-	-	238.773	-	-	-	-	241.310
18	**Toplam**	**4.969.602**	**-**	**2.056.190**	**2.185.754**	**-**	**34.128.978**	**38.747**	**-**	**478.969**	**-**	**43.858.240**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

	Risk sınıfları / Risk ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılanlar	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.646.059	-	-	-	-	1.628.438	-	-	-	-	6.274.497
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2.324	-	-	-	-	2.324
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.040.436	177.408	-	1.369.700	-	-	-	-	2.587.544
7	Kurumsal alacaklar	-	-	9.690	451.418	-	27.577.428	-	-	-	-	28.038.536
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.388.579	-	-	-	-	-	-	1.388.579
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	8.247	-	417.732	1.742	-	-	-	427.721
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	292	-	-	822	-	-	-	1.114
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	357.063	-	-	471.226	-	828.289
17	Diğer alacaklar	23	-	-	-	-	234.748	-	-	-	-	234.771
18	**Toplam**	**4.646.082**	**-**	**1.050.126**	**2.025.944**	**-**	**31.587.433**	**2.564**	**-**	**471.226**	**-**	**39.783.375**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	**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)	1.055.657	329.280	-	-	1.384.937	841.547
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	538.167	354.425
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.195.972**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

	Önceki Dönem	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)	978.155	422.410	-	-	1.400.565	820.236
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	435.981	280.611
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.100.847**

Kredi değerleme ayarlaması için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.384.937	446.179
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**1.384.937**	**446.179**

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.400.565	396.479
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**1.400.565**	**396.479**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari 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	-	-	-	-	-	35.285	-	-	35.285
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	271.674	1.019.586	-	2.123	-	-	1.293.383
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	590.524	-	-	590.524
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	3.912	-	-	3.912
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**271.674**	**1.019.586**	**-**	**631.844**	**-**	**-**	**1.923.104**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki Dönem Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	154	-	-	154
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1.099	-	-	1.099
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	290.818	1.006.089	-	57	-	-	1.296.964
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	534.856	-	-	534.856
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	3.474	-	-	3.474
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**290.818**	**1.006.089**	**-**	**539.640**	**-**	**-**	**1.836.547**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	191.033	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	913.037	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.104.070**	**-**

Önceki Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	163.550	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	773.267	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**936.817**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Merkezi Karşı Taraf'a olan riskler

	Cari Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		4.380
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	108.622	2.173
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	104.435	2.089
(ii) Diğer türev finansal araçlar	4.187	84
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredil menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	30.427	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	70.370	2.207
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredil menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Piyasa Riski-standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar (RAT)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		-
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	221.125	210.413
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	354.125	129.475
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**575.250**	**339.888**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	12	-	23	-
TCMB	16.459	910.823	6.326	736.875
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.471**	**910.823**	**6.349**	**736.875**

1.b T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	16.459	7.375	6.326	6.602
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (2)	-	903.448	-	730.273
Toplam	**16.459**	**910.823**	**6.326**	**736.875**

(1) "T.C. Merkez Bankası" hesabına 293 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2018: 243 TL).

(2) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin faiz/nema tutarı, 21 Eylül 2018 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 13 oranında ödenmektedir.

TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orjinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
1 Yıla Kadar Vadeli (1 Yıl Dahil)	7
1-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil)	3,5
3 Yıldan Uzun Vadeli	1

Orijinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
1 Yıla Kadar Vadeli (1 Yıl Dahil)	21
1-2 Yıl Arası Vadeli (2 Yıl Dahil)	16
2-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil)	11
3-5 Yıl Arası Vadeli (5 Yıl Dahil)	7
5 Yıldan Uzun Vadeli	5

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

2.a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	77.838	25	151.345	1.008
Swap İşlemleri	704.267	224.819	604.804	161.353
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	52.286	-	59.646
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**782.105**	**277.130**	**756.149**	**222.007**

(1) 56.709 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, yürürlülük tarihi 1 Ocak 2019 olan finansal tablo formatına uygun olarak "Türev Finansal Varlıklar" hesabında gösterilmiştir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 200 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 563.599 TL olup, ortalama vadeleri 2020 ile 2022 yılları arasındadır.

2.d Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

Net Defter Değeri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	311.845	290.660

Beşinci bölüm I.16 nolu dipnotta belirtildiği üzere özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak izlenmektedir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerin tespitinde bağımsız bir değerleme firmasının calışma sonuçları baz alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	66.463	718.490	20.650	567.465
Yurtdışı	-	98.618	-	35.639
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**66.463**	**817.108**	**20.650**	**603.104**

(1) "Bankalar" hesabına 17 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2018: 6 TL).

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

4.a.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	68.919	-	41.531	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**68.919**	**-**	**41.531**	**-**

4.a.2 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2019 itibarıyla, teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 1.674.325 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	739.731	934.594	634.489	819.159
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**739.731**	**934.594**	**634.489**	**819.159**

4.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %57,39'u devlet tahvili, %36,12'si Eurobond, %6,49'u da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: %59,26'sı devlet tahvili, %34,38'i Eurobond, %6,36'sı hisse senetleri).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3.729.469	3.503.459
Borsada İşlem Gören	2.330.140	2.252.288
Borsada İşlem Görmeyen	1.399.329	1.251.171
Hisse Senetleri	78.929	68.013
Borsada İşlem Gören	15.299	11.244
Borsada İşlem Görmeyen	63.630	56.769
Değer Azalma Karşılığı (-)	155.336	182.452
Toplam	**3.653.062**	**3.389.020**

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 54.936 TL'dir (31 Aralık 2018: 51.875 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	115.456	-	102.776	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	115.456	-	102.776	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	681	-	662	-
Toplam	**116.137**	-	**103.438**	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	26.517.885	1.251.950	940.302	776.334
İşletme Kredileri	3.213.555	946.500	124.839	776.334
İhracat Kredileri	454.247	-	73.899	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.591.653	-	-	-
Tüketici Kredileri	681	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	19.257.749	305.450	741.564	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**26.517.885**	**1.251.950**	**940.302**	**776.334**

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 5.269.090 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

Önceki Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	24.556.445	1.716.827	219.817	716.255
İşletme Kredileri	2.761.098	326.005	-	716.255
İhracat Kredileri	443.697	-	66.900	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.986.797	-	-	-
Tüketici Kredileri	662	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	18.364.191	1.390.822	152.917	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**24.556.445**	**1.716.827**	**219.817**	**716.255**

(1)Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 5.168.405 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	166.680	-	134.209	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	352.674	-	211.140

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	37	644	681
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	37	644	681
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**37**	**644**	**681**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	65	597	662
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	65	597	662
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**65**	**597**	**662**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	29.375.817	27.400.306
Yurtdışı Krediler	110.654	99.698
Toplam	**29.486.471**	**27.500.004**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	542.650	437.232
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**542.650**	**437.232**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	1.400	12.730
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	132.031	104.433
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	44.325	47.490
Toplam	**177.756**	**164.653**

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.j.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	2.163	36.783
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2.163	36.783
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	6.211
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	6.211

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**22.719**	**522.165**	**47.490**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.842	46.844	9.395
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	21.283	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	21.283	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.369	19.582	12.560
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	37	64.761	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.946**	**635.471**	**44.325**
Karşılık (-)	1.400	132.031	44.325
Bilançodaki Net Bakiyesi	**546**	**503.440**	**-**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**985**	**4.894**	**43.643**
Dönem İçinde İntikal (+)	490.340	-	146.741
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	469.603	4.894
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	469.603	4.894	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	319	7.637	1.058
Kayıttan Düşülen (-) (1)	-	-	146.730
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	1.316	60.199	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**22.719**	**522.165**	**47.490**
Karşılık (-)	12.730	104.433	47.490
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9.989**	**417.732**	**-**

(1) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) verilmiş kredilerin yeniden yapılandırılması kapsamında; OTAŞ'ın sahibi olduğu ve Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan paylar, kredi verenler tarafından özel amaçlı kurulan ya da kurulacak olan bir şirket aracılığı ile devralınmıştır. OTAŞ 'ın mevcut kredi borcunun Türk Telekom'un hisse değerinin üzerinde kalan kısmı aktiften silinmiştir. Aktiften silinen bu tutar Banka sahiplik oranına göre, 28 milyon USD tutarındadır (146.730 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	182	628.508	32.126
Karşılık Tutarı (-)	182	126.112	32.126
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**502.396**	**-**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.098	522.165	32.126
Karşılık Tutarı (-)	356	104.433	32.126
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.742**	**417.732**	**-**

5.j.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.946	635.471	44.325
Karşılık Tutarı (-)	1.400	132.031	44.325
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	546	503.440	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	22.719	522.165	47.490
Karşılık Tutarı (-)	12.730	104.433	47.490
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9.989	417.732	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j.5 Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**33**	**83.427**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	37	104.371	-
Karşılık Tutarı (-)	4	20.944	-
Önceki Dönem (Net)	**1.089**	**48.159**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.316	60.199	-
Karşılık Tutarı (-)	227	12.040	-

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.l Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

6.1.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke edilen	713.074	51.432	39.757	46.078
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	346.185	-	248.394
Toplam	**713.074**	**397.617**	**39.757**	**294.472**

6.2.a İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	2.257.029	2.154.941
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.257.029**	**2.154.941**

6.3.a İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	1.787.918	1.735.522
Borsada İşlem Görmeyenler	469.111	419.419
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2.257.029**	**2.154.941**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4.a İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**2.154.941**	**1.532.047**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	52.469	51.793
Yıl İçindeki Alımlar	-	227.528
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	49.619	343.573
Dönem Sonu Toplamı	**2.257.029**	**2.154.941**

"İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar" hesabına 2.228 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2018: 1.628 TL).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a.1 İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	60,92
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,68
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	İş Faktoring	3.259.504	322.159	2.107	258.766	-	13.217	52.357	46.010
2	İş Finansal	9.075.117	1.211.044	14.402	498.606	-	42.445	33.746	620.492
3	İş Girişim	267.371	263.848	1.751	5.568	933	3.883	89	34.353
4	Terme (1)	22.569	5.255	1.557	-	-	(10)	(2)	-
5	Ege Tarım	14.108	13.416	8.157	223	-	1.715	1.096	-

(1) Finansal veriler 31 Mart 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir. Önceki dönem kar/zararı 31 Mart 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

7.a.2 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1.017.509**	**308.497**
Dönem İçi Hareketler	(315.598)	709.012
Alışlar	-	5.426
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı	(315.598)	703.586
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**701.911**	**1.017.509**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler
Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler
Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

7.a.3 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	46.010	46.010
Leasing Şirketleri	620.492	945.385
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	34.353	25.058

7.a.4 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	654.845	970.443
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a.1 Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	300.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	593
Yedek Akçeler	3.681	8.777
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	17.284	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	23.656	(66.304)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	461	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	986	23
Çekirdek Sermaye Toplamı	**106.674**	**243.043**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**106.674**	**243.043**

(1) Söz konusu değerler 30 Haziran 2019 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.a.1 Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.504	300.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	593
Yedek Akçeler	2.833	8.777
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	17.261	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	18.249	(44.614)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	360	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	714	28
Çekirdek Sermaye Toplamı	**100.773**	**264.728**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**100.773**	**264.728**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2018 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir. Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar çalışmaya dahil edilmektedir.

8.a.2 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.b.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	**Adres (Şehir/ Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)**
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	85.41	86,23
4	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	80,19	99,83

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.b.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	TSKB GMD (1)	21.736	17.056	1.126	629	-	927	1.011	379
2	YF (2)	950.205	108.121	10.207	40.490	950	9,430	5.510	90.034
3	TSKB GYO (2)	507.300	243.065	334	1.212	-	(21.686)	(51.624)	183.983
4	TSKB SD	2.263	2.076	4	265	-	(260)	(1.006)	-

(1) Finansal veriler 31 Mart 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir. Önceki dönem kar/zararı 31 Mart 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.

8.b.2 Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**301.178**	**134.976**
Dönem İçi Hareketler	(27.161)	166.202
Alışlar	-	164.494
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı	(27.161)	2.900
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	(1.192)
Dönem Sonu Değeri	**274.017**	**301.178**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.b.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (devamı):

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki dönem bağlı ortaklık hareketlerine ilişkin olarak;

Banka'nın 27 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, hakim pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi ("TSKB GYO")'nun kredi borçlarının şirketin çıkarılmış sermayesinin artırılması suretiyle finanse edilmesinin şirketin faaliyetlerine ve gelişimine olumlu katkısı olacağı gerekçesiyle, nominal bedel üzerinden %100 oranında sermaye artırımına karar verilmiş ve Banka Kasım 2018'de gerçekleşen 150 milyon TL'lik bedelli sermaye artışına katılım sağlamıştır.

Buna ilave olarak, Banka 30 Kasım 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, TSKB GYO A.Ş.'nin borsada işlem gören hisselerinden önümüzdeki bir yıl içerisinde 10 milyon TL nominal hisseye kadar alım kararı almış olup, bu program kapsamında alınan hisseler "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabı altında takip edilmektedir. Bu katılım sonrasında Bankanın pay oranı %70,84'ten %87,77'ye yükselmiştir.

Banka, TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.'nin 3,5 milyon TL'lik nakit sermaye artırımına ilişkin 2,8 milyon TL tutarındaki sermaye katılım taahhüdünde bulunmuş, 19 Aralık 2018 tarihinde bu taahhüde ilişkin 2,4 milyon TL ödenerek katılım sağlanmıştır.

8.b.3 Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	274.017	301.178

8.b.4 Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	183.983	211.144
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	27.710	25.214	31.462	27.962
1-4 Yıl Arası	89.745	80.069	88.470	78.539
4 Yıldan Fazla	20.645	17.961	31.170	27.428
Toplam	**138.100**	**123.244**	**151.102**	**133.929**

"Finansal Kiralama Alacakları" hesabına 17.922 TL (31 Aralık 2018: 1.411 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**138.100**	**151.102**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	14.856	17.173
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**123.244**	**133.929**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin 56.709 TL pozitif fark bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2019 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	20.204.617	56.709	(46.390)	18.028.129	-	(172.258)
YP	20.204.617	56.709	(46.390)	18.028.129	-	(172.258)
TL	-	-	-	-	-	-

11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem / **Finansal Riskten Korunma Aracı**	**Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem**	**Maruz Kalınan Risk**	**Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)**	**Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)**		**Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(40.948)	42.424	(19.600)	(18.124)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	(3.362)	-	2.077	(1.285)

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu (devamı)

11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	127.988	-	(137.854)	(9.866)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	20.723	-	(21.390)	(667)

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	21.751	23.032
Karşılıklar	124.533	79.316
Çalışan hakları karşılığı	3.142	2.660
Diğer	4.842	2.739
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**154.268**	**107.747**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	(10.489)	(37.489)
Türev işlemler reeskontu	(104.565)	(43.303)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(12.935)	(12.329)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(665)	(728)
Diğer	(5.805)	(10.363)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(134.459)**	**(104.212)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**19.809**	**3.535**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	3.535	39.366
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	26.994	(102.002)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(10.720)	66.171
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**19.809**	**3.535**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olduğu,Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda kurulmuş olan Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye Banka % 1,6172 oranında ve 808,62 TL tutarında (tam tutar) iştirak etmiştir. Banka bu iştirakini, TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirmiştir (31 Aralık 2018: 1 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	60.381	19	87.610	6.307
Swap İşlemleri	259.141	183.987	354.659	111.839
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	52.286	-	59.646
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**319.522**	**236.292**	**442.269**	**177.792**

(1) 46.390 TL tutarındaki (31 Aralık 2018: 172.258 TL) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, yürürlülük tarihi 1 Ocak 2019 olan finansal tablo formatına uygun olarak "Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	361.800	5.000	265.220
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	121.975	25.162.702	122.007	23.183.791
Toplam	**121.975**	**25.524.502**	**127.007**	**23.449.011**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	65.579	5.000	-
Orta ve Uzun Vadeli	121.975	25.458.923	122.007	23.449.011
Toplam	**121.975**	**25.524.502**	**127.007**	**23.449.011**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	-	7.789.500	-	6.932.250
Maliyet	-	7.390.829	-	6.917.804
Defter Değeri	-	7.901.266	-	6.949.189

Banka, 27 Ekim 2014 tarihi itibarıyla nominal tutarı 350 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 30 Ekim 2019 olan %5,375 oranında sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracı ihraç etmiştir. Banka, benzer bir eurobond ihracını 22 Nisan 2015 tarihi itibarıyla 350 milyon Amerikan Doları nominal tutarında gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 22 Nisan 2020 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma araçlarının faiz oranı ise %5,125 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından yurtdışında ihraç edilen nominal tutarı 300 milyon ABD Doları olan 5 yıl vadeli yeşil ve sürdürülebilir projelerin finansmanına yönelik tahvilin satış işlemleri 18 Mayıs 2016 tarihinde tamamlanmıştır. İtfa tarihi 18 Mayıs 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli tahvillerin getirisi %5,048 kupon oranı ise %4,875 olarak belirlenmiştir. Banka, 16 Ocak 2018 tarihi itibarıyla nominal tutarı 350 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 16 Ocak 2023 olan %5,608 oranında sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracı ihraç etmiştir.

3.d Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 11 adet binek otomobil ve 292 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur (31 Aralık 2018: 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 11 adet binek otomobil ve 327 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur). Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin TFRS 16 kapsamında Banka'nın 37.719 TL yükümlülüğü bulunmaktadır.

5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	46.390	-	172.258
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**46.390**	**-**	**172.258**

(1) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler, yürürlülük tarihi 1 Ocak 2019 olan finansal tablo formatına uygun olarak "Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Banka'nın 764 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 736 TL).

Banka'nın 11.356 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 11.251 TL).

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 240.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 220.000 TL).

7.c.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	87.842	-	82.363	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**87.842**	**-**	**82.363**	**-**

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	87.842	82.363
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.662	523
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	8.157	6.460
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	156	701
Diğer	1.941	1.686
Toplam	**101.758**	**91.733**

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	44	38
İşsizlik Sigortası–İşveren	88	75
Diğer	-	-
Toplam	**132**	**113**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800.000	2.800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.800.000	4.500.000

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

28 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır, Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2018 yılı kârının yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

23 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 2.400.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 400.000 TL artırılarak 2.800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın tamamının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2017 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış 26 Nisan 2018 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 7 Haziran 2018 tarih ve 9605 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**459.104**	**-**	**801.864**	**-**
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	**(32.973)**	**(66.868)**	**(69.635)**	**(69.434)**
Değerleme Farkı	(52.783)	(66.868)	(85.339)	(69.434)
Kur Farkı	19.810	-	15.704	-
Toplam	**426.131**	**(66.868)**	**732.229**	**(69.434)**

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	806.381	97.040
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	73.325	25.941
Teminat Mektubu Taahhütleri	177.743	177.294
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	105.922	97.805
Diğer	217.193	193.329
Toplam	**1.380.564**	**591.409**

(1) Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhü tutarını içermektedir.

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 2.122.733 TL'dir (31 Aralık 2018: 1.590.814 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1.700.906 TL'dir (31 Aralık 2018: 1.582.995 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.673.711	1.559.899
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	220.895	92.374
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.452.816	1.467.525
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.149.928	1.613.910
Toplam	**3.823.639**	**3.173.809**

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 2.162 TL tutarında 40 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 2.175 TL – 37 Adet).

Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı"na (Vakıf), Banka tarafından yapılan ödemeler ve çalışanların yaptığı ödemelerle ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından 2008-2011 yıllarını kapsayan bir inceleme yapılmıştır. Bu incelemeye göre Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarların, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan Vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, çalışan Vakıf üyelerinin ödemekle yükümlü olduğu tutarların ise ücret matrahından indirim konusu yapılmaması gerektiği, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı / cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla vergi inceleme raporu düzenlenmiş ve bu rapora istinaden Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi / damga vergisi tarhiyatları yapılarak Banka'ya tebliğ edilen vergi cezası ihbarnameleri tutarı toplamı 17.325 TL'dir.

Konuya ilişkin yapılan hukuki değerlendirme sonucunda söz konusu tarhiyatlara karşı İstanbul, Ankara ve İzmir'de muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. İlk derece vergi mahkemelerince, açılan davaların bir kısmı için Banka lehine, kalan kısmı için Banka aleyhine kararlar verilmiştir. Diğer taraftan, Banka aleyhine olan Mahkeme kararları ile ilgili olarak Banka tarafından, İdare aleyhine olan kararlarla ilgili olarak da İdare tarafından temyiz ve itiraz talebinde bulunulmuş olup, temyiz sürecinin tamamlanması beklenmektedir. İlk derece vergi mahkemelerinin Banka aleyhine olan kararlarıyla ilgili vergi ve ceza ihbarnameleri yasal sürece bağlı olarak İdare tarafından tahakkuk ettirilmiş ve Banka 31 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla 22.091 TL tutarında ödeme gerçekleştirmiştir.

Ayrıca benzer bir konu Banka'nın ana ortağı tarafından, Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu paylara ilişkin olarak, bireysel başvuru yolu ile Anayasa Mahkemesine (AYM) intikal ettirilmiş olup, 21 Şubat 2015 tarih ve 29274 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 2014/6192 başvuru No'lu kararı ile yapılan tarhiyatların, kanunilik ilkesine aykırı olduğuna ve Banka'nın mülkiyet hakkının ihlal edildiğine hükmedilmiştir. Bu kararın Banka için de emsal teşkil ettiği değerlendirilmiş, ilgili döneme ait Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarlara isabet eden kısım olan 12.750 TL tutarında geçmiş dönemde gelir tahakkuku yapılmıştır.

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	99.168	60.589	164.268	12.578
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	184.270	799.363	137.941	587.700
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	55	39.610	-	13.908
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**283.493**	**899.562**	**302.209**	**614.186**

(1) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (1)	5.357	-	4.386	-
Yurtiçi Bankalardan	6.746	14.446	16.525	706
Yurtdışı Bankalardan	1.409	4.945	954	46
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**13.512**	**19.391**	**21.865**	**752**

(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**TP**	**TP**	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3	-	20	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	185.762	33.978	125.411	27.990
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	113.449	14.310	81.808	4.444
Toplam	**299.214**	**48.288**	**207.239**	**32.434**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 10,6 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9.172	10.604

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	32.668	36.447	19.448	32.781
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	27.343	2.538	12.840	3.235
Yurtdışı Bankalara	5.325	33.909	6.608	29.546
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.385	272.049	1.385	178.830
Toplam (1)	**34.053**	**308.496**	**20.833**	**211.611**

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2018: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (1)	-	292.078	-	211.403

(1) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**2.117.368**	**1.935.893**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.806	2.688
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	1.375.167	1.459.055
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	740.395	474.150
Zarar (-)	**(2.346.476)**	**(2.002.242)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1.355)	(1.355)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	(1.599.239)	(1.372.017)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(745.882)	(628.870)

(1) 520.691 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (30 Haziran 2018: 828.207TL); (698.484) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2018:(758.551) TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	24.842	150.101
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	174	-
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	106	-
Menkullerin Satışından	-	-
Diğer Aktiflerin Satışından	68	-
Diğer	1.874	3.780
Toplam	**26.890**	**153.881**

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	199.013	238.293
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	31.415	5.314
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	143.146	157.691
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	24.452	75.288
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	35.818	3.943
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	30.988	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.830	3.943
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (1)	20.000	-
Toplam	**254.831**	**242.236**

(1) Cari dönemde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.Gelir tablosunda Diğer Karşılık Giderleri altında yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	564	275
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.137	1.884
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	802	460
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	11.271	14.708
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	618	6.387
Bakım ve Onarım Giderleri	397	352
Reklam ve İlan Giderleri	437	611
Diğer Giderler	9.819	7.358
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (1)	16.066	10.807
Toplam	**35.840**	**28.134**

(1) 1.627 TL tutarındaki izin karşılıkları giderlerini içermektedir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Hesaplanan cari vergi gideri 134.541 TL'dir (30 Haziran 2018: 63.511 TL gider). Ertelenmiş vergi geliri 26.994 TL'dir (30 Haziran 2018: 63.958 TL gider).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 26.994 TL'dir (30 Haziran 2018: 63.958 TL gider).

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

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2018: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârını bir önceki dönem net kârına göre %17,11 oranında arttırmıştır.

10. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

10.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 1.768.717 TL faiz gelirleri, 744.839 TL faiz giderleri, 12.989 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2018: 1.234.933 TL faiz gelirleri, 559.253 TL faiz giderleri, 8.519 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

10.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Haziran 2018: Bulunmamaktadır).

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.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 Bakiyesi	437.232	262	102.776	-	59.858	-
Dönem Sonu Bakiyesi	542.650	9.915	115.456	-	49.771	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.696	476	3.861	-	2.107	-

1.b 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 Bakiyesi	257.470	262	-	-	76.931	-
Dönem Sonu Bakiyesi	437.232	262	102.776	-	59.858	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (1)	10.298	306	-	-	3.098	-

(1) 30 Haziran 2018'e ait bilgileridir.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. 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	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	364.732	444.536	-	-	131.758	-
Dönem Sonu	17.855	364.732	-	-	-	131.758
Toplam Kar / Zarar	(19.695)	(8.608)	-	-	(139)	(2.703)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem 30 Haziran 2018'e ait bilgileri içermektedir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 9.095 TL dir (30 Haziran 2018: 8.493 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulunca verilen yetki çerçevesinde, Commerzbank Aktiengesellschaft, Filiale Luxemburg koordinatörlüğünde, uluslararası piyasalardan bankaların katılımıyla, 367 gün vadeli toplamda 97.500.000 EURO ve 67.500.000 ABD doları tutarında olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan sendikasyon kredi anlaşması, 9 Temmuz 2019 tarihinde imzalanmıştır.

Uluslararası piyasalarda daha kısa sürede tahvil ihracını mümkün kılan GMTN (Global Medium Term Note) program büyüklüğü 1.4 milyar ABD dolarından 2 milyar ABD dolarına yükseltilmiştir. Mevcut 400 milyon ABD Doları ihraç limitine ilave olarak, 600 milyon ABD Doları veya diğer para birimleri cinsinden muadili tutara kadar yurtdışı tahvil ihracı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ihraç belgesi onayı alınmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, ve 2 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu

GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Süresi	Bağımsız Üye olup olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Hakkı Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	-
Mehmet Şencan	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2018-2021	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Revizyon Komitesi Üyesi
Suat İnce	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	-
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi
Ahmet Hakan Ünal	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi	2019-2021	Bağımsız Üye Değil	-
Gamze Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi	2019-2021	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Hüseyin Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	-
Can Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-2021	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

**Denetim Komitesi Üyesi olmasından dolayı SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince bağımsız üye sayılmaktadır.*

Banka'nın Yönetim Kurulu'nda dönem içinde meydana gelen değişiklikler

TSKB Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Mehmet Emin Özcan 31.05.2019 tarihinde görevinden istifaen ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sayın Abdi Serdar Üstünsalih seçilmiştir. Sayın Üstünsalih'in özgeçmiş bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Abdi Serdar Üstünsalih

1963 yılında Trabzon'da doğan Abdi Serdar Üstünsalih, meslek hayatına 1991 yılında Vakıfbank'ta başlamıştır. Aynı bankada çeşitli şube ve birimlerde müdürlük yaptıktan sonra Bilgi İşlem, Bireysel Bankacılık, Bankacılık Operasyonları, Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme birimlerinde başkanlık görevini yürütmüştür. Temmuz 2018 tarihinde Vakıfbank'ta Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenen Üstünsalih, 27 Mayıs 2019 tarihinden itibaren ise görevine Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak devam etmektedir. Üstünsalih ayrıca Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu üyeliği ve Güneş Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini sürdürmektedir. Sn. Üstünsalih 25 Haziran 2019 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

A. GENEL BİLGİLER (devamı)

Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2019 – 30 Haziran 2019 dönemi içinde 29 adet karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim ve Yöneticiler

Adı Soyadı	Görevi
Suat İnce	Genel Müdür
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları
Aslı Zerrin Hancı	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Operasyonları
Hasan Hepkaya	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Pazarlama, Proje Finansmanı, Kurumsal İletişim
Ece Börü	Genel Müdür Yardımcısı – Krediler, Kredi İzleme, Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama
Hakan Aygen	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Finansman
H. Yetkin Kesler	Genel Müdür Yardımcısı – Emekli ve Munzam Vakıfları, İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Kurumsal Uyum
B. Gökhan Çanakpınar	Genel Müdür Yardımcısı – Bina İşletim ve İdari İşler, Sistem Destek ve İşletim, Uygulama Geliştirme
A. Ferit Eraslan	Genel Müdür Yardımcısı – Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Risk Yönetimi
Melih Yalçın	Danışmanlık Hizmetleri Direktörü – Ekonomik Araştırmalar, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık, Finansal Danışmanlık ve İş Geliştirme

Banka'nın Üst Yönetimi'nde dönem içinde meydana gelen değişiklikler

Bankanın 01.04.2019 itibarıyla yürürlüğe giren Organizasyon Yapısına göre Ekonomik Araştırmalar, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık, Mali Analiz ve Değerleme, Finansal Danışmanlık ve İş Geliştirme Genel Müdür'e bağlı Direktörlük altında toplanmıştır. Danışmanlık Direktörlüğüne Sn. Melih Yalçın atanmıştır. Sn. Yalçın'ın özgeçmiş bilgilerine aşağıda yer verilmiştir.

Melih Yalçın

1978 doğumlu olan Sn. Melih Yalçın, Üniversite eğitimine Boston Mount Ida College'da başlamıştır. Yeditepe Üniversitesi'ne yatay geçiş yaparak İşletme Bölümünü birincilikle bitirmiştir ve London School of Economics'te (LSE) Kalkınma Yönetimi ve Politik Ekonomi alanlarında Master yapmıştır. İş hayatına Londra Bretton Woods Institution'da başlayan Sn. Melih Yalçın, Dünya Bankası, IMF ve IFC gibi uluslararası finans kuruluşlarının projelerinin performans değerlendirmesinin yapıldığı birimde görev almıştır. Bu görevini takiben Türkiye'ye geri dönüş kararı alarak sırasıyla Doğan Holding, Garanti Bankası ve Kale Grubu şirketlerinde Stratejik Planlama, Şirket Satınalma-Ortaklıklar ve İş Geliştirme Yöneticisi ve İcra Kurulu Üyesi olarak olarak görev almıştır. Reel sektör deneyimlerine ilave olarak, ABD Menşeili Yatırım Bankası Cantor Fitzgerald'ın Türkiye ofisi olan BGC Partners'ın Strateji ve Şirket Satınalmaları biriminde yöneticilik yapmıştır. Bu süre zarfında İMKB100 portföyünde yer alan Holding ve şirketlerin yerel ve uluslararası ortaklık ve şirket satınalma süreçlerinde görev almış ve Savunma Sanayi, Havacılık, Uzay Sanayi, İmalat Sanayi, Enerji ve Lojistik alanlarında stratejik planlama çalışmaları gerçekleştirmiştir. 2014 yılında danışmanlık alanında faaliyet gösteren Strategy Loop'un kuruluşunda yer almış ve Yönetim Danışmanlığı, Strateji Danışmanlığı ve İş Geliştirme alanında birçok yerel ve uluslararası kuruma danışmanlık hizmeti vermiştir. Sn. Yalçın, 1 Nisan 2019 tarihi itibarıyla TSKB Danışmanlık Hizmetleri Direktörü olarak göreve başlamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

B. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Dünya ekonomisi gündeminde kritik önem taşıyan ABD-Çin ticaret savaşında yaşanan hareketlilik küresel büyüme üzerinde olumsuz etkiler yaratmaktadır. Avrupa ekonomisinde ise sanayi üretimi, satın alma yöneticileri endeksleri, tüketici güveni gibi öncü göstergeler yavaşlamaya işaret etmektedir. Bununla beraber, benzer eğilimlerin ABD'de de gözlemleniyor olması, küresel fon akımlarına yön veren ABD Merkez Bankası'nın politikalarında sert bir dönüş ihtimalini kuvvetlendirmektedir. Yılbaşında Amerika Merkez Bankasından bir ya da iki faiz artışı beklenirken, yakın zamanda faiz indirimi beklentisi daha güçlü olarak ön plana çıkmaya başlamıştır. Bu durum yurtdışındaki tahvil getirilerinde sert düşüşlere neden olmuştur.

Yurtiçine baktığımızda bir süredir devam eden ekonomik dengelenme süreci ile büyüme hızı yavaşlarken, ülkemizin yurtdışı borcunda ve cari açığında sert düşüşler olduğu görülmektedir. Daha önce kırılganlık unsuru olarak görülen bu göstergelerdeki iyileşme, güçlü ve sağlıklı bir toparlanma yönündeki beklentiyi kuvvetlendirmektedir.

Ekonomik dengelenmenin özel sektör firmalarının mali yapılarında meydana getirdiği değişimler, bankacılık sektörünün odağındadır. Sektörümüz firmaların borçluluklarını yakından takip etmekte, gerekli durumlarda borç yapılandırma faaliyetleri ile reel sektöre destek vermektedir. Cumhuriyetimizin 100. yılına doğru ilerlerken, ekonomik bağımsızlığımızı korumak için finans sektörü üzerine düşen görevi hakkıyla yerine getirmekte ve ülkemizin kalkınması için özverili çalışmalarını sürdürmektedir.

Türkiye'nin kalkınma finansmanı alanında öncü bankası TSKB, 2019'da sağlıklı finansman yapısıyla ülke ekonomisine desteğini sürdürmüştür. Bankamız, ülkemizin kalkınmasına daha derin ve kapsayıcı katkı sağlamak amacıyla, "danışmanlık faaliyetlerini" zenginleştirme yönüne gitmiş ve organizasyonel yapısında değişiklik yapmıştır. TSKB'nin bu dönemde hayata geçirdiği yapılanmanın meyvelerini ilerleyen dönemlerde alacağına inancım tamdır. Ayrıca bu dönemde Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ile Türkiye'nin tek risk paylaşımı anlaşmasını imzalamıştır. Ülkemizin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmasına destek olmayı misyon edinen Bankamızın kredi portföyünün yüzde 73'ünü yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği, çevre yatırımları, sürdürülebilir turizm, sağlık ve kadın istihdamı gibi sürdürülebilirlik temalı yatırımlar oluşturmaktadır.

Ülkemizin içinde bulunduğu ekonomik dengelenme sürecini takiben yaşayacağına inandığım güçlü toparlanmada TSKB, başta sürdürülebilirlik temalı olmak üzere özel sektörün yatırımlarının finansmanındaki yerini koruyacaktır. Deneyimli yönetim ekibimiz ve yetkin çalışan kadromuzla, Türkiye ekonomisinin katma değerli yatırımlarında özel sektörün aradığı finansman ve danışmanlık desteğini her koşulda sağlamak için önümüzdeki dönemde de özverili çalışmalarımız tüm hızıyla devam edecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

H. Ersin Özince

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

C. GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

2019 yılının ilk altı aylık döneminde ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşının yeni adımları küresel büyüme görünümünde zayıflama işaretlerine neden olurken, ABD ve Avrupa Merkez Bankalarının para politikalarında gelecek dönemde ekonomik etkileri yüksek olması beklenen değişimlerin işaretleri alınmaya başlanmıştır. Yurtiçinde ekonomik dengelenme süreci devam etmiş, bankacılık sektörü kredi hacmi oldukça sınırlı büyüme kaydetmiştir. Bu dönemde sektörümüz faaliyetlerini temkinli ve risk odaklı ve politikalarla sürdürmüş, ekonomik koşulların gerektirdiği kredi izleme ve yapılandırma faaliyetleri tüm hızıyla devam etmiştir.

Yurtiçi ve yurtdışında yoğun gündemli ekonomik dengelenme döneminde, banka olarak ana faaliyetlerimizi sürdürürken, bir taraftan da gelecek planlarımızı hayata geçirmeye odaklandık. Danışmanlık faaliyetlerimizde gelişme hedeflerimiz doğrultusunda organizasyonel yapılanmamızda doğrudan Genel Müdürlüğe bağlı bir "Danışmanlık Direktörlüğü" oluşturduk. Danışmanlık faaliyetlerimizin diğer kolunu oluşturan Kurumsal Finansman ekibimizi de uzmanlaşma odağında yeniden yapılandırdık.

Güçlü yönlerimizden biri olan global fon sağlayıcılarımızla yarattığımız sinerji ve pek çok alanda yenilikçi uygulamaları Türkiye'ye getiren ilk banka olma özelliğimizi koruyoruz. Bunun son örneği Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile imzaladığımız Türkiye'nin tek paylaşım işbirliği anlaşması olmuştur. Bu anlaşmayla özel sektörümüze EBRD ile birlikte yatırım ve işletme kredisi olarak 100 milyon Euro tutarına kadar kaynak sağlayacağız.

Fon sağlamada da son dönemde önemli gelişmelere imza attık. Temmuz ayı içinde 367 gün vadeli 97,5 milyon Euro ve 67,5 milyon ABD doları olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan sendikasyon kredisi anlaşması imzaladık. Sendikasyon kredimizi, geçen yıllarda olduğu gibi, uluslararası piyasalarda önde gelen 12 farklı ülkenin prestijli bankalarının katılımı ile gerçekleştirmiş olmaktan memnuniyet duyuyoruz. Ayrıca uluslararası piyasalarda daha kısa sürede tahvil ihracını mümkün kılan GMTN (Global Medium Term Note) program büyüklüğünü 1,4 milyar ABD Dolarından 2 milyar ABD Dolarına yükselttik. Son olarak, mevcut 400 milyon ABD Doları ihraç limitine ilave olarak, 600 milyon ABD Doları veya diğer para birimleri cinsinden muadili tutara kadar yurtdışı tahvil ihracı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ihraç belgesi onayı aldığımızı belirtmek isterim.

Ekonomideki dengelenme sürecinde güçlü finansal yapımızı korumaya öncelik verirken, beklentilerimizle uyumlu güçlü bir performans sergiledik. 2019 yılının ilk yarısında brüt kredi portföyümüz yılbaşından beri yüzde 8,4 artışla 30,6 milyar TL'ye ulaşırken, aktif büyüklüğümüz yüzde 8,7 artışla 30 Haziran 2019 itibarıyla 41,6 milyar TL oldu. Özkaynaklarımız ise yüzde 1,6 artışla 4,8 milyar TL seviyelerine yükseldi. Yılın ilk yarısında net dönem kârımız geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 17,1 oranında artarak 380,1 milyon TL olarak gerçekleşti. Böylece dönemi yüzde 16,0 özkaynak kârlılığı ve yüzde 16,4 sermaye yeterlilik oranı ile tamamladık.

Kalkınma ve yatırım bankası olarak, ülkemizin kapsayıcı ve sürdürülebilir kalkınmasına destek olma misyonunun bize yüklediği sorumluluğun bilincindeyiz. Bu kapsamda, ekonomiye verdiğimiz desteği daha da güçlendirmek adına, gerek kaynak portföyümüzü çeşitlendirme gerekse yeni temalar bulma yönünde çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bunun yanı sıra "Yarının Kadın Yıldızları", "TSKB Teknoloji ve Girişimcilik Platformu" ve "Eşit Adımlar" gibi projelerimizle de adımızdan söz ettirmeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Suat İnce

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

D. ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER

2019 Yılı İlk 6 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler

Türkiye ekonomisi 2019 yılı ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %2,6 daralmıştır. İlk çeyrekte hanehalkı tüketimi %4,7, sabit sermaye oluşumu %13 küçülme kaydetmiştir. Mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış veriye göre 2019 yılı ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre GSYİH'da %1,3 artış olmuştur. Mart 2019 sonu itibarıyla Türkiye ekonomisinin büyüklüğü 3,7 trilyon TL'dir (747 milyar ABD dolar).

TÜİK verilerine göre, Haziran 2019 itibarıyla tüketici fiyatlarına göre yıllık enflasyon %15,7 seviyesindedir. 2018'yi %20,3 ile tamamlayan enflasyonun düşüşünde zayıf iç talep, taze sebze ve meyve fiyatlarındaki düşüş ve kur etkisindeki azalış öne çıkmıştır.

TÜİK verilerine göre sanayi üretiminde yılın ilk beş aylık döneminde düşüş izlenmiştir. Yılın ilk çeyreğinde ortalama %4,7 olan düşüş, ikinci çeyreğin ilk iki aylık döneminde hafif ivme kaybıyla %2,6 olmuştur.

Yılın ilk beş aylık döneminde Avrupa Birliği'nde zayıflayan talebin yerini Afrika ve Ortadoğu'nun almasıyla toplam ihracat %4,9 artışla 72,7 milyar ABD doları olmuştur. Bu dönemde, zayıf iç talep ve sanayi üretimindeki gerilemenin etkisiyle ithalat %19,3 düşüşle 84,3 milyar ABD dolarına gerilemiştir. Böylelikle, dış ticaret açığı %67,0 düşüşle 11,6 milyar ABD dolarına gerilemiştir. İlk beş aylık dönemde ihracatın ithalatı karşılama oranı %86,2 olmuştur.

Cari işlemler açığı 2019 yılının ilk beş aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre %89 düşüşle 3,1 milyar ABD doları olmuştur. 2018 yılını 27,3 milyar ABD doları ile GSYH'nın %3,5'i seviyesinde tamamlayan yıllık açık, Mayıs 2019 sonu itibarıyla 2,4 milyar ABD dolarına gerilemiştir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı verilerine göre, 2019 yılı ilk altı aylık döneminde merkezi yönetim bütçesi geçen yılın aynı dönemine göre %70,5 artışla 78,6 milyar TL açık vermiştir. Faiz dışı açık ise 12,3 milyar TL'den 27,8 milyar TL'ye yükselmiştir. İlk altı aylık dönemde vergi gelirleri %4,4 artışla 307,7 milyar TL, faiz dışı harcamalar %17,7 artışla 430,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Piyasalar

Yılın ilk yarısında küresel piyasaların gündeminde ABD ve Çin arasında ivme kazanan ticaret savaşının küresel büyümeye yapacağı olumsuz etki ve para politikalarına yansıması yer almıştır. ABD 200 milyar dolarlık Çin ürününe ek vergi uygulamasını şubattan mayıs başına erteledikten sonra, bu sürede görüşmelerden sonuç alınamaması nedeniyle devreye almış, 200 milyar dolarlık Çin ürününün vergisini %10'dan %25'e yükseltmiştir. Çin ise yüksek teknolojili ürün üretiminde kullanılan 17 çeşit nadir elementin ABD'ye gönderimine sınırlama getirebileceğini ve 60 milyar dolarlık ABD ürününe haziran ayından itibaren %5-25 arası gümrük vergisi uygulayacağını açıklamıştır. Bu gelişmeler altında, Haziran sonunda gerçekleşen G20 toplantıları sırasında ABD ve Çin arasındaki ticaret görüşmelerinin yeniden başlayabileceği mesajları yılın ikinci yarısı için pozitif beklenti oluşturmuştur. Ticaret savaşlarının ivme kazanması ve gelişmiş ülkelerin PMI, tüketici güveni gibi büyümenin öncü göstergesi olan verilerindeki zayıflık nedeniyle OECD, IMF ve Dünya Bankası küresel büyüme tahminlerinde aşağı yönlü revizyonlar yapmışlardır. 2018'de %3,6 olduğu tahmin edilen küresel büyüme için %2,9-3,5 aralığında bulunan 2019 tahminleri %2,6-3,3 aralığına gerilemiştir. Politika faizini son iki yılda düzenli artışlarla %0,50-%0,75 bandından %2,25-%2,50 bandına yükselten ABD Merkez Bankası (Fed) büyümede zayıflama sinyalleri nedeniyle 2019 başında faiz artışlarına ara verdiğini açıklamıştır. Bu açıklama sonrasında piyasalarda faiz indirimi beklentileri oluştuğu gözlemlenmiştir. Avrupa Merkez Bankası ise politika faizi artışını 2020'nin ikinci yarısına kadar ertelemekle kalmamış, kısa vadede ekonomiyi desteklemek için diğer politika araçlarını kullanabileceğini açıklamıştır. Banka eylül ayında uzun vadeli kredi ihaleleri serisine başlayacağını duyurmuştur. Zayıflayan büyüme beklentileri ve sıkı para politikalarından atılan geri adımlar küresel tahvil faizlerinin gerilemesine neden olmuştur. Yılın başında

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

D. ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER (Devamı)

%2,93 olan ABD 10 yıllık tahvil faizi haziran ayını %2,01 seviyesinde, Almanya 10 yıllık faizi ise %0,23'ten başladığı dönemi %-0,33'te tamamlamıştır.

Yılın ilk yarısında yurt içi piyasalarda yurtdışı gelişmelerin etkisi nispeten sınırlı kalmış, ekonomide dengelenme sürecinin, belediye seçimleri ve ekonomik tedbirlerin fiyatlara yansımaları izlenmiştir. Enflasyonun dönem içinde düşüş eğilimine rağmen, yüksek seyrini koruması iki yıllık gösterge tahvil faizinin %16,49'dan %19,68'e yükselmesine neden olmuştur. Merkez Bankası enflasyonda kalıcı düşüş görülmeden sıkı para politikasını bırakmayacağını açıklamış, politika faizini %24 seviyesinde sabit tutmuş, dönem içinde iki kez haftalık repo ihalelerini durdurarak, ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini geçici olarak %25,50'ye kadar yükseltmiştir. Konut, otomotiv, mobilya gibi sektörlerdeki vergi teşviklerinin Haziran sonuna kadar uzatılmış olmasına rağmen, sanayi üretimindeki zayıf seyir ve ekonomik dengelenme süreci hisse senetleri piyasasında olumsuz etki yaratmıştır. Mayıs ayında standart emeklilik yatırım fonlarının %10'unun, Bireysel Emeklilik Sisteminde devlet katkısının %10'luk kısmının temmuz sonuna kadar hisse senetlerinde değerlendirilmesi zorunluluğu getirilmiştir. Döneme 91.270 seviyesinden başlayan Borsa İstanbul-100 endeksi mayıs ortasında 83.535'e kadar geriledikten sonra dönemi %5,7 yükselişle 96.485 seviyesinden tamamlamıştır. İçerde yüksek seyreden döviz talebi ve jeopolitik gelişmeler nedeniyle yıla 5,26'dan başlayan dolar/TL (TCMB), dönem içinde 6,25'e kadar yükselmiş, dönemi 5,77'de tamamlamıştır.

Bankacılık Sektörü

2019 yılı ilk yarısında bankacılık sektörü toplam kredileri kur etkisinden arındırılmış olarak %2,6 artış kaydetmiştir. Bu artışın kaynağı Türk Parası (TP) kredilerdeki %5,8 artış olmuştur. Son iki yılda düşüş kaydeden Yabancı Para (YP) krediler 2019'un ilk yarısında bu eğilimini sürdürerek %5,5 gerilemiştir. YP krediler özel bankalarda %3,7 gerilerken, kamu bankalarında yatay kalmıştır. Son bir yıllık döneme bakıldığında ise bankacılık sektörü toplam kredilerinin %0,7 düşüş kaydettiği izlenmektedir. Bu rakam 2018 yılsonuna göre kredi büyümesinin yaklaşık 2,5 puan yavaşladığını göstermektedir. Kredi grubu bazında baktığımızda da kredi büyümesinde yavaşlamanın KOBİ kredilerinde 9 puana, bireysel kredilerde 4 puana ulaştığı görülmektedir.

Sektörün başlıca fonlama kaynağı olan mevduatta ise yılbaşından beri %6,4 artış olmuştur. YP mevduat sepet kur bazında kur etkisinden arındırılmış olarak %13 artarken, TP mevduatın yaklaşık yatay kaldığı izlenmiştir. YP mevduat artışının esas olarak bireysel mevduatta izlenen %17,4 birikimden kaynaklandığı görülürken, ticari kuruluşların da YP mevduatı %7,5 artmıştır.

Sektörde 2019 yılında YP mevduat birikimine karşılık YP kredi kullandırımı olmaması ile kredi / mevduat oranının TP tarafında yükselirken, YP tarafında gerilemiştir. TP kredi / mevduat oranı ilk çeyrek sonunda %142'ye kadar ulaştıktan sonra Haziran sonu itibarıyla %137'ye gerilemiştir. Toplamda ise net kredi büyümesindeki yavaşlamaya bağlı olarak kredi mevduat oranı 2018 sonuna göre 5,3 puan azalma ile %107'ye gerilemiştir.

Değişim YBB	TL cinsinden	Kur farkından arındırılmış
Krediler	%6,2	%2,6
Mevduat	%11,4	%6,4

Kaynak: BDDK Haftalık Bülten, 28 Haziran 2019

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

E. GENEL KURUL KARARLARI

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu 28 Mart 2019 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir. Genel Kurul kararları; 1 Ocak – 31 Mart 2019 Ara Dönem Faaliyet Raporunda, Banka'nın websitesinde ve Kamu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

F. ARA DÖNEMDE BANKANIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER

TSKB 30.11.2018 tarihli özel durum açıklaması çerçevesinde hakim pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi (TSKB GYO) payları alımına devam etmiş ve şirketin sermayesindeki pay oranı %87,77 seviyesine ulaşmıştır. Bankanın yönetim kontrolüne sahip olduğu Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin şirkette sahip olduğu toplam %0,82 oranındaki pay da bankanın kontrolü altında bulunmaktadır.

TSKB Türkiye genelinde firmaların finansmanı amacıyla Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile risk paylaşım anlaşması imzalamıştır. EBRD bu anlaşma kapsamında Bankamız ile birlikte firmaların yatırım veya işletme kredisi ihtiyaçlarının %50'sine katılarak toplamda 50 milyon Euro'ya kadar kaynak aktarabilecektir.

TSKB'nin Cumhuriyet Bulvarı No. 140 Alan Apt. Pasaport Kat: 1 Alsancak Konak/İzmir adresindeki İzmir Şubesi kapanmış ve ticaret sicilinden terkin edilmiştir.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Bankanın 8 Nisan 2019 ve 14 Haziran 2019 tarihlerinde meydana gelen Yönetim Kurulu ve Komite üye değişiklikleri ile ilgili güncelleme Kurumsal Yönetim Bilgi Formunda yapılmıştır. İlgili açıklamalara https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/757065, https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/757066, https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/775049 bağlantılarıyla ulaşılabilir.

Bankanın yenilenen "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası" http://www.tskb.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler-ve-politikalar adresinde yayımlanmıştır.

G. ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER

Bankanın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %18,9, 2018 yılı sonuna göre %8,7 artarak 41,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Haziran sonu itibarıyla toplam kredi portföyü 30,6 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %12,3, yıl sonuna göre ise %8,4 artış kaydetmiştir. Kredilerin aktifler içindeki payı %73,5'tir. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı Haziran sonu itibarıyla %2,2 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %28,7, 2018 yılı sonuna göre ise %1,6 oranında artış göstererek 4,8 milyar TL olmuştur. 2018 yılı sonunda %16,2 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, 2019 yılının Mart ayı sonunda %16, Haziran ayı sonunda ise %16,4 olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılının ilk altı aylık döneminde, net faiz gelirleri %51,5 artışla 1023,9 milyon TL, ücret ve komisyon gelirleri ise %52,5 artışla 13,0 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2018 yılında %10,8 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2019 yılının ilk altı aylık döneminde %12,0 olmuştur.

İlk altı aylık dönemde net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %17,1 oranında artarak 380,1 milyon TL'ye ulaşmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

G. ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER (devamı)

2018 yılı sonunda %16,0 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılık oranı, 2019 yılının ilk altı ayında ise %16,0 seviyesinde yatay kalmıştır.

2018 yılı sonunda %2,0 olarak gerçekleşen aktif karlılık oranı, 2019 yılının ilk altı aylık döneminde %1,9 olarak kaydedilmiştir.

Geleceğe Yönelik Beklentiler

Banka'nın 2019 yılına ilişkin beklentilerinde değişiklik olmamıştır.

H. RİSK YÖNETİMİ

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

I. DİĞER BİLGİLER

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2018 yılına ait yıllık faaliyet raporuna aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir:

http://www.tskb.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar