HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na

Giriş

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube 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.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımızla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2020. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Deloitte.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Temmuz 2020

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Habib Bank Plaza
I.I. Chundrigar Road
Karachi – 75650, Pakistan

Yabancı Bankanın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi : Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok.
No:12 34381 Şişli - İstanbul

Türkiye'deki Merkez Şubenin Telefon ve Fax Numaraları : (0212) 375 79 50 / (0212) 234 0807

Türkiye'deki Merkez Şubenin İnternet Sayfası Adresi : www.hbl.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : iletisim@hbl.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan üç aylık konsolide olmayan mali 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 Standartlar, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İlker ZEHİR	**Dr.Bülent GÜNCELER**	**A.Şebnem TÜRKAY**	**E.Şebnem DOĞAN**	**Hasan KUL**
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Bağımsız Üyesi Denetim Kom.Bşk	Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Operasyon Müdürü	Muhasebe Müdürü

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

Ad - Soyad / Ünvan : Hasan KUL / Muhasebe Müdürü
Tel No : (0 212) 246 02 20
Faks No : (0 212) 234 08 07

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin 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.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların konsolide finansal tabloların düzenlenmesine ilişkin 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 yöneteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Yabancı Banka'nın Merkezi'nin konsolide finansal tabloları	11-12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXII.	İlişkili taraflar	22
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34-36
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38-39
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişki açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-49
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-64
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65-66
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66

ALTINCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

YEDİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	67

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Şube'nin ara dönem faaliyet raporu	67-72

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30.000 TL'dir (31 Aralık 2019: 30.000 TL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

III. ŞUBE'NİN MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Müdürler Kurulu:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
İlker Zehir	Başkan	15.06.2015	Lisans	26 yıl
Yrd.Doç.Dr.Bülent Günceler	Bağımsız Üye - Den.Kom.Bşk.	20.12.2017	Doktora	45 yıl
Ayşe Şebnem Türkay	Üye - Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	34 yıl
Meltem Savaşan *	Üye - Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2007	Lisans	22 yıl

* Meltem Savaşan 15.05.2020 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. ŞUBE'NİN NİTELİKLİ PAYA SAHİP OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Habib Bank Limited	30.000	%100	30.000	-

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube, Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şube, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şube'nin ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları Şube adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.

- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.

- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.

- Şube adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.

- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.

- Şube işlerini devam ettirmek ya da Şube görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.

- Şube adına ya da Şube'nin herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.

- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.

- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.

- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

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

Bulunmamaktadır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020			BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**105.747**	**48.048**	**153.795**	**105.512**	**45.888**	**151.400**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**105.747**	**48.048**	**153.795**	**105.512**	**45.888**	**151.400**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**I-a**	3.760	29.940	33.700	3.733	27.370	31.103
1.1.2.	Bankalar	**I-c**	83.009	18.108	101.117	83.223	18.518	101.741
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar		19.014		19.014	18.578		18.578
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		36	-	36	22	-	22
1.2.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-b**	-	-	-	-	-	-
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-d**	-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-k**	-	-	-	-	-	-
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**35.184**	**29.521**	**64.705**	**32.178**	**34.657**	**66.835**
2.1.	**Krediler**	**I-e**	**39.126**	**29.521**	**68.647**	**36.189**	**34.657**	**70.846**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-j**	-	-	-	-	-	-
2.3.	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-f**	-	-	-	-	-	-
2.4.1.	Devlet İç Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5.	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**3.942**	-	**3.942**	**4.011**	-	**4.011**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-n**	-	-	-	-	-	-
3.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1.	**İştirakler (Net)**	**I-g**	-	-	-	-	-	-
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	-	-	-	-	-	-
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3.	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-i**	-	-	-	-	-	-
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.160**	-	**1.160**	**1.180**	-	**1.180**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**92**	-	**92**	**100**	-	**100**
6.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer		92	-	92	100	-	100
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-m**	-	-	-	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-o**	**1.450**	**3**	**1.453**	**1.083**	**1**	**1.084**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**143.633**	**77.572**	**221.205**	**140.053**	**80.546**	**220.599**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020			BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**72.414**	**29.602**	**102.016**	**70.663**	**31.592**	**102.255**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**-**	**19.224**	**19.224**	**-**	**17.676**	**17.676**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	-	-	-	-	-	-
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-f	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-e**	-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**4.578**	**-**	**4.578**	**4.347**	**-**	**4.347**
10.1.	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3.	Çalışan Hakları Karşılığı		1.041	-	1.041	1.056	-	1.056
10.4.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5.	Diğer Karşılıklar		3.537	-	3.537	3.291	-	3.291
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-h**	**758**	**-**	**758**	**496**	**-**	**496**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**97**	**-**	**97**	**50**	**-**	**50**
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**		-	-	-	-	-	-
14.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-d**	**1.311**	**12.942**	**14.253**	**1.655**	**15.263**	**16.918**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-i**	**80.279**	**-**	**80.279**	**78.857**	**-**	**78.857**
16.1.	**Ödenmiş Sermaye**		**30.000**	**-**	**30.000**	**30.000**	**-**	**30.000**
16.2.	**Sermaye Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		-	-	-	-	-	-
16.4.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		-	-	-	-	-	-
16.5.	**Kâr Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.5.1.	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	**Kâr veya Zarar**		**50.279**	**-**	**50.279**	**48.857**	**-**	**48.857**
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		48.857	-	48.857	41.502	-	41.502
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.422	-	1.422	7.355	-	7.355
	PASİF TOPLAMI		**159.437**	**61.768**	**221.205**	**156.068**	**64.531**	**220.599**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2020			BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**265**	**39.265**	**39.530**	**265**	**35.315**	**35.580**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a**	**265**	**39.265**	**39.530**	**265**	**35.315**	**35.580**
1.1.	Teminat Mektupları		265	12.109	12.374	265	11.901	12.166
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		265	12.109	12.374	265	11.901	12.166
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	27.156	27.156	-	23.414	23.414
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	27.156	27.156	-	23.414	23.414
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**		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	<fCayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**61.829**	**212.767**	**274.596**	**56.882**	**189.829**	**246.711**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**9.326**	**17.890**	**27.216**	**9.702**	**14.817**	**24.519**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	17.890	17.890	69	14.817	14.886
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		9.326	-	9.326	9.633	-	9.633
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**52.503**	**194.877**	**247.380**	**47.180**	**175.012**	**222.192**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		36.807	125.156	161.963	31.484	111.452	142.936
5.3.	Emtia		9.100	-	9.100	9.100	-	9.100
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		6.596	69.721	76.317	6.596	63.560	70.156
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**62.094**	**252.032**	**314.126**	**57.147**	**225.144**	**282.291**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

II. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2020	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**3.908**	**7.073**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.206	2.664
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	215
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.213	2.891
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		489	1.303
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**1.592**	**2.283**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.540	1.999
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		52	284
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2.316**	**4.790**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**215**	**258**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		265	280
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5	17
4.1.2	Diğer		260	263
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		50	22
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		50	22
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-c**	**1.478**	**996**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.478	996
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**157**	**342**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.166**	**6.386**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**161**	**86**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.150**	**1.174**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**951**	**1.030**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.904**	**4.096**
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+XIV+XV+XVI)**	**IV-h**	**1.904**	**4.096**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-g**	**(482)**	**(896)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(436)	(908)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(46)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	12
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**1.422**	**3.200**
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.)		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**1.422**	**3.200**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.422**	**3.200**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**-**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
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	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.422**	**3.200**

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
							Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 31 Mart 2020															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41.502**	**7.355**	**78.857**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41.502**	**7.355**	**78.857**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.422**	**1.422**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.355**	**(7.355)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.355	(7.355)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…X+XI)		**30.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**48.857**	**1.422**	**80.279**

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 bir parçasıdır.

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
							Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2019															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**30.436**	**11.066**	**71.502**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**30.436**	**11.066**	**71.502**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.200**	**3.200**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**11.066**	**(11.066)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.066	(11.066)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…X+XI)		**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**41.502**	**3.200**	**74.702**

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 bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2020	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	356	(659)
1.1.1	Alınan Faizler	3.869	7.120
1.1.2	Ödenen Faizler	(1.579)	(2.270)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	265	280
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.635	1.338
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	15
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1.150)	(1.174)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(741)	(207)
1.1.9	Diğer	(1.943)	(5.761)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(2.461)	16.994
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	(413)	14.982
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(781)	(11.749)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	(239)	16.086
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	1.535	3.413
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(2.563)	(5.738)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**	**(2.105)**	**16.335**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(63)**	**(123)**
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 Menkuller ve Gayrimenkuller	(63)	(33)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.9	Diğer	-	(90)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
		-	-
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**4.140**	**3.651**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**1.972**	**19.863**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**132.844**	**122.799**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**134.816**	**142.662**

VII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
BİLANÇO	**(Bin Pakistan Rupisi)**	**(Bin Pakistan Rupisi)**
AKTİFLER		
Kasa ve Merkez Bankası	264.550.907	367.593.717
Diğer Bankalar	43.339.998	41.248.554
Finansal Kuruluşlara Verilen Borçlar	49.932.898	45.303.199
Yatırımlar	1.437.623.173	1.379.607.379
Krediler	1.179.349.348	1.166.956.994
Diğer Aktifler	128.066.633	136.870.799
Sabit Kıymetler	79.777.594	80.462.410
Maddi Olmayan Varlıklar	9.224.713	9.089.345
Ertelenmiş Vergi Aktifi	-	-
Aktif Toplamı	**3.191.865.264**	**3.227.132.397**
PASİFLER		
Muhtelif Borçlar	30.259.530	29.681.108
Finansal Kuruluşlardan Alınan Borçlar	375.312.863	382.206.306
Mevduat ve Diğer Hesaplar	2.377.632.071	2.437.597.169
Sermaye Benzeri Krediler	22.358.000	22.360.000
Finansal Kiralama Borçları	-	-
Diğer Pasifler	140.739.571	124.346.615
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	9.844.018	6.189.687
Toplam	**2.956.146.053**	**3.002.380.885**
ÖZKAYNAKLAR		
Ödenmiş Sermaye	14.668.525	14.668.525
Yedekler	69.874.478	66.260.511
Dağıtılmamış Karlar	116.257.901	114.550.097
Azınlık Payları	4.399.488	4.396.996
Yeniden Değerleme Değer Artışı - Vergi Sonrası	30.518.819	24.875.383
Özkaynaklar Toplamı	**235.719.211**	**224.751.512**
Pasif Toplamı	**3.191.865.264**	**3.227.132.397**

VII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI (Devamı)

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak – 31 Mart 2019
GELİR TABLOSU	**(Bin Pakistan Rupisi)**	**(Bin Pakistan Rupisi)**
Kazanılan Marj / Getiri / Faiz	72.645.814	51.524.931
Ödenen Marj / Getiri / Faiz	44.632.354	28.167.143
Net Marj / Faiz Geliri	**28.013.460**	**23.357.788**
Marj / Faiz Dışı Getiri		
Ücret. Komisyon ve Aracılık Geliri	4.730.547	5.332.333
Temettü Geliri	79.519	100.811
İştirakler Kar Payı ve Ortak Girişimler	255.349	891.248
Menkul Kıymet Satışlarından Gelirler	2.279.970	(386.628)
Alım-Satım Amaçlı Menkul Kıymetlere İlişkin Gerçekleşmemiş Gelir/(Zarar)	(280.304)	184.516
Kambiyo İşlemlerinden Elde Edilen Gelir/(Zarar)	(1.193.768)	465.879
Diğer Gelirler	(93.812)	58.507
Toplam	**5.777.501**	**6.646.666**
Toplam Marj / Faiz Dışı Getiri	**33.790.961**	**30.004.454**
Marj / Faiz Dışı Gider		
İşletme Giderleri	25.639.193	21.440.799
Diğer Giderler	232.198	50.652
Çalışanlar Yardım Fonu	161.519	161.195
Toplam Marj / Faiz Dışı Gider	**26.032.910**	**21.652.646**
Karşılıklar / Zarar Yazılan Kalemler – Net	625.273	(82.971)
Olağandışı Zararlar	-	-
Vergi Öncesi Kar	**7.132.778**	**8.434.779**
Vergi	**3.024.676**	**5.257.226**
Vergi Sonrası Kar	**4.108.102**	**3.177.553**
Sermayedarlar	4.096.145	3.054.234
Azınlık Payları	11.957	123.319

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, finansal tablolarını Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS"), Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

Yeni bir koronavirüs türü (COVID-19) ilk olarak Çin'de ortaya çıkmış 11 Mart 2020 tarihi itibarıyla da Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19'un başta ekonomik koşullar olmak üzere pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yaratacağı olası tahribatı en aza indirmek amacıyla Türkiye'nin de dahil olduğu birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklamıştır ve destekleyici ve düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmeye devam etmektedir.

Bu küresel salgının Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkisi Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi ve geleceğe ilişkin beklentiler dikkate alınarak gerektiği takdirde revize edilecektir.

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur 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 Şube gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Şube işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Şube'nin risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümante etmektedir. Ayrıca Şube, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerini, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Şube bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etmiştir. Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Şube, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal araçlar, Şube'nin bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şube'nin bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Şube'ye teslim edildiği veya Şube tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara 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 iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Şube yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen 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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Şube, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Krediler

Krediler, satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan sözleşmeden doğan ve belirli tarihlerdeki sadece anapara ve faizlerden kaynaklanan ödemeleri içeren nakit akışlarını içeren sonuçlanan finansal varlıklardır.

Şube, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Şube'nin tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıkları

Şube, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Şube, bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

- Muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) 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.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Araçları	5 yıl
Diğer maddi duran varlıklar	3-36 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri" nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Şube "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

TFRS 16 Kiralamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Şube' nin kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Şube ilgili raporlama döneminde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Şube emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı % 2,23'tür (31 Aralık 2019: %2,23).

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37'nci maddesine göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları % 20 oranında vergilendirilmektedir. 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiş ve Bakanlar Kurulu söz konusu oranı %20'ye kadar indirmeye yetkilendirilmiştir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Ertelenmiş Vergi:

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal varlıklara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup,olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XXI. KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Şube'nin birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Şube'nin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YONETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Şube'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 80.747 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %41,77'dir. 31 Aralık 2019 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 79.330 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %42,79'dur. Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	30.000	30.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	50.279	48.857
Net Dönem Karı	1.422	7.355
Geçmiş Yıllar Karı	48.857	41.502
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**80.279**	**78.857**
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	56	60
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	(97)	(51)
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	**(41)**	**9**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**80.320**	**78.848**
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'nunu 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)	**80.320**	**78.848**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	427	482
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**427**	**482**
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	-	-
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'nunu 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	**427**	**482**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**80.747**	**79.330**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden 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)	80.747	79.330
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	193.322	185.397
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	41,55	42,53
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	41,55	42,53
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	41,77	42,79
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2,5	0,625
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	427	482
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	427	482
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	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço toplam özkaynak	**80.279**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(41)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-
Çekirdek sermaye	**80.320**
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	**80.320**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	427
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	-
Özkaynak toplamı	**80.747**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	-
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	-
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	-
Aracın türü	-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-
Aracın ihraç tarihi	-
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	-
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Şube'nin, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	Avro		ABD Doları	
	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
31 Mart 2020/ 31Aralık 2019 Günü Döviz Alış Kuru	**7,2150 TL**	**6,6506 TL**	**6,5160 TL**	**5,6402 TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,2150 TL	6,6506 TL	6,5160 TL	5,9402 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,0896 TL	6,6117 TL	6,4346 TL	5,9370 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,0610 TL	6,5759 TL	6,4560 TL	5,9302 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6,9271 TL	6,5755 TL	6,4024 TL	5,9293 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,0455 TL	6,5773 TL	6,4943 TL	5,9364 TL

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	Avro		ABD Doları	
	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Aritmetik ortalama - 30 günlük	6,9887 TL	6,4809 TL	6,3144 TL	5,8376 TL

Kur riskine duyarlılık

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Şube'nin maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Şube'nin net kâr ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	1.413	1.413	1.463	1.463
Avro	160	160	132	132
Diğer para birimleri	7	7	7	7
Toplam, net	**1.580**	**1.580**	**1.602**	**1.602**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	54	29.886	-	29.940
Bankalar	9.725	8.286	97	18.108
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	13.911	15.610	-	29.521
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	3	-	3
Toplam Varlıklar	**23.690**	**53.785**	**97**	**77.572**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	2.252	27.326	24	29.602
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.224	-	-	19.224
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	610	12.327	-	12.937
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	5	-	5
Toplam Yükümlülükler	**22.086**	**39.658**	**24**	**61.768**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.604**	**14.127**	**73**	**15.804**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**4.408**	**34.857**	**-**	**39.265**
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	21.620	58.779	147	80.546
Toplam Yükümlülükler	20.305	44.150	76	64.531
Net Bilanço Pozisyonu	**1.315**	**14.629**	**71**	**16.015**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**1.618**	**33.697**	**-**	**35.315**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Şube'nin maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a) Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

31 Mart 2020	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	33.700	**33.700**
Bankalar	98.219	-	-	-	-	2.866	**101.085**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	18.991	-	-	-	-	19	**19.010**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	33.936	19.831	9.920	-	-	1.018	**64.705**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.705	**2.705**
Toplam Varlıklar (*)	**151.146**	**19.831**	**9.920**	**-**	**-**	**40.308**	**221.205**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	134	**134**
Diğer Mevduat	90.740	-	-	-	-	11.142	**101.882**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14.253	**14.253**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.224	-	-	-	-	-	**19.224**
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	85.712	**85.712**
Toplam Yükümlülükler	**109.964**	**-**	**-**	**-**	**-**	**111.241**	**221.205**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**41.182**	**19.831**	**9.920**	**-**	**-**	**-**	**70.933**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	-	-	-	-	**(70.933)**	**(70.933)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**41.182**	**19.831**	**9.920**	**-**	**-**	**(70.933)**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(**) Özkaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve diğer yabancı kaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	31.103	**31.103**
Bankalar	97.290	-	-	-	-	4.451	**101.741**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	18.470	-	-	-	-	108	**18.578**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	32.102	18.167	15.286	-	-	-	**65.555**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	3.622	**3.622**
Toplam Varlıklar (*)	**173.249**	**18.167**	**15.286**	**-**	**-**	**13.897**	**220.599**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	134	**134**
Diğer Mevduat	91.759	-	-	-	-	10.362	**102.121**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	16.918	**16.918**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41	-	17.635	-	-	-	**17.676**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	83.750	**83.750**
Toplam Yükümlülükler	**91.800**	**-**	**17.635**	**-**	**-**	**111.164**	**220.599**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**81.449**	**18.167**	**-**	**-**	**-**	**-**	**99.616**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	**-**	**(2.349)**	**-**	**-**	**(97.267)**	**(99.616)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**81.449**	**18.167**	**(2.349)**	**-**	**-**	**(97.267)**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
(**) Özkaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve diğer yabancı kaynaklar; diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

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

31 Mart 2020	AVRO	ABD DOLARI	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,20	1,10	-	10,38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,10	4,13	-	11,28
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0,05	0,96	-	8,01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,00	-	-	-

31 Aralık 2019	AVRO	ABD DOLARI	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,05	1,15	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,88	5,26	-	12,36
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı				
Diğer Mevduat	0,05	1,31	-	11,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,00	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

Şube, riskin yönetimine uygun olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, Limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

ii) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	+500 bp	(7)	%(0,09)
2. TRY	-400 bp	6	%0,07
3. Avro	+200 bp	10	%0,01)
4. Avro	-200 bp	(10)	%(0,01)
5. ABD Doları	+200 bp	(13)	%(0,01)
6. ABD Doları	-200 bp	13	%0,01
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**9**	**%0,01**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(10)**	**%(0,01)**

d) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Şube likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

a) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2020	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	33.700	-	-	-	-	-	-	33.700
Bankalar	2.866	98.219	-	-	-	-	-	101.085
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	19	18.991	-	-	-	-	-	19.010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	33.936	19.831	9.920	-	-	1.018	64.705
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	2.705	2.705
Toplam Varlıklar	**36.585**	**151.146**	**19.831**	**9.920**	**-**	**-**	**3.723**	**221.205**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	134	-	-	-	-	-	-	134
Diğer Mevduat	11.153	90.729	-	-	-	-	-	101.882
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	19.224	-	-	-	-	-	19.224
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	14.253	-	-	-	-	-	-	14.253
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	85.712	85.712
Toplam Yükümlülükler	**25.540**	**109.953**	**-**	**-**	**-**	**-**	**85.712**	**221.205**
Likidite Açığı	**11.045**	**41.193**	**19.831**	**9.920**	**-**	**-**	**(81.989)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**1.532**	**21.679**	**4.482**	**11.572**	**265**	**-**	**-**	**39.530**
31 Aralık 2019								
Toplam Aktifler	10.275	173.227	18.167	16.566	-	-	2.364	220.599
Toplam Yükümlülükler	27.414	91.800	-	17.635	-	-	83.750	220.599
Likidite Açığı	**(17.139)**	**81.449**	**18.167**	**(2.349)**	**-**	**-**	**(80.128)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütününda gösterilmiştir.

b) Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem 31 Mart 2020		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			32.278	28.619
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	12.200	11.687	1.220	1.169
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	12.200	11.687	1.220	1.169
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	111.708	39.718	52.688	22.909
6	Operasyonel mevduat	6.377	6.377	1.594	1.594
7	Operasyonel olmayan mevduat	90.529	20.043	36.292	8.017
8	Diğer teminatsız borçlar	14.802	13.298	14.802	13.298
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	36.931	36.668	4.836	4.810
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**58.744**	**28.888**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	754.529	181.699	738.546	179.666
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**754.529**	**181.699**	**738.546**	**179.666**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**32.278**	**28.619**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**14.686**	**7.222**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**219,78**	**396,27**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			30.371	26.794
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	10.327	9.077	1.033	908
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	10.327	9.077	1.033	908
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	108.759	38.466	50.733	21.602
6	Operasyonel mevduat	2.339	2.339	585	585
7	Operasyonel olmayan mevduat	93.920	25.183	37.648	10.073
8	Diğer teminatsız borçlar	12.500	10.944	12.500	10.944
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33.798	33.528	4.062	4.035
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**55.828**	**26.545**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	809.682	184.567	800.050	183.087
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**809.682**	**184.567**	**800.050**	**183.087**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**30.371**	**26.794**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**13.957**	**6.636**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**217,60**	**403,76**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Şube'nin yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Şube'nin önemli fon kaynakları ise mevduat ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

Rapor tarihi itibarıyla son 3 aylık dönem ortalaması yabancı parada %396,27 seviyesinde, toplamda ise %219,78 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yabancı parada en yüksek değer 21 Şubat 2020 haftasında %453,94 seviyesinde, en düşük değer ise 20 Mart 2020 haftasında %352,64 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplamda ise en yüksek değer 07 Şubat 2020 haftasında %323,25 seviyesinde, en düşük değer ise 20 Mart 2020 haftasında %210,89 seviyesinde gerçekleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Şube'nin "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 30,65 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklarda ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2019: % 30,73) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır.

Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*)**	**Önceki Dönem(*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	223.085	223.412
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(13)	(10)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	223.072	223.402
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Bilanço Dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	37.063	33.764
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	37.063	33.764
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	79.751	79.022
14	Toplam risk tutarı	260.135	257.166
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	30,65	30,73

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Şube'nin sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	142.160	11.373
Standart yaklaşım	142.160	11.373
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	15.806	1.264
Standart yaklaşım	15.806	1.264
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	35.356	2.828
Temel gösterge yaklaşımı	35.356	2.828
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**193.322**	**15.465**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	139.011	11.121
Standart yaklaşım	139.011	11.121
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	16.014	1.281
Standart yaklaşım	16.014	1.281
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	30.372	2.430
Temel gösterge yaklaşımı	30.372	2.430
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**185.397**	**14.832**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Şube'nin faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Şubenin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	(6)	1.361	428	121	1.904
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**(6)**	**1.361**	**428**	**121**	**1.904**
Faaliyet Kârı	(6)	1.361	428	121	1.904
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	1.904
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(482)
Dönem Net Kârı					**1.422**
Bölüm Varlıkları	69	64.600	153.831	2.705	221.205
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**69**	**64.600**	**153.831**	**2.705**	**221.205**
Bölüm Yükümlülükleri	-	102.016	19.224	19.686	140.926
Özkaynaklar	-	-	-	80.279	80.279
Toplam Yükümlülükler	**-**	**102.016**	**19.224**	**99.965**	**221.205**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Şubenin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	9	1.794	1.224	1.069	4.096
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**9**	**1.794**	**1.224**	**1.069**	**4.096**
Faaliyet Kârı	9	1.794	1.224	1.069	4.096
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	4.096
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(896)
Dönem Net Kârı					**3.200**
	-	-	-	-	-
Bölüm Varlıkları	69	66.744	151.422	2.364	220.599
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	69	66.744	151.422	2.364	220.599
	-	-	-	-	-
Bölüm Yükümlülükleri	-	102.255	17.676	21.811	141.742
Özkaynaklar	-	-	-	78.857	78.857
Toplam Yükümlülükler	**-**	**102.255**	**17.676**	**100.668**	**220.599**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	91	165
TCMB	3.669	29.775
Diğer	-	-
Toplam	**3.760**	**29.940**

	31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	64	222
TCMB	3.669	27.148
Diğer	-	-
Toplam	**3.733**	**27.370**

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

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3.669	2.020
Vadeli Serbest Hesap	-	19.554
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık Hesabı	-	8.201
Toplam	**3.669**	**29.775**

	31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3.669	1.841
Vadeli Serbest Hesap	-	17.139
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık Hesabı	-	8.168
Toplam	**3.669**	**27.148**

3) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2015/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları ve/veya standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %1 ile %7 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %21 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına ve ABD Doları olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Bankalara ilişkin bilgiler:

Bankalar diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	83.009	17.461
Yurtdışı	-	494
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	153
Toplam	**83.009**	**18.108**

	31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	83.223	15.286
Yurtdışı	-	1.748
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	1.484
Toplam	**83.223**	**18.518**

d) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

e) Kredilere ilişkin bilgiler:

1) Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**39.767**	**23.589**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	8.192	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	26.355	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	5.220	23.589	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**39.767**	**23.589**	**-**	**-**

i)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	105	-	97	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	286	-	363
Toplam	**105**	**286**	**97**	**363**

ii) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	39.767	23.589	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	**39.767**	**23.589**	**-**

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

3) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Mart 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil 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	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
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	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Mart 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

5) Kredilerin kullanıcılara göredağılımı:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Kamu	-	-
Özel	**63.356**	**65.555**
Toplam	**63.356**	**65.555**

6) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	63.356	65.555
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**63.356**	**65.555**

7) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.551	3.551
Toplam	**3.551**	**3.551**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019	-	-	**5.291**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Mart 2020	-	-	**5.291**
Karşılık (-)	-	-	(3.551)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**1.740**

(iii) 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
31 Mart 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.631
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1.631)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.631
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1.631)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	5.291
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(3.551)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	1.740
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	5.291
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(3.551)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	1.740
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Şube üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

11) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4) Teminat olarak gösterilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların başlıca özellikleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

g) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

j) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

k) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

l) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

m) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 97 TL (31 Aralık 2019: 50 TL) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar	170	172	37	38
Çalışan hakları karşılığı	709	755	156	166
TFRS 9 Karşılıkları	17	71	4	16
Diğer	432	400	95	88
Ertelenmiş vergi varlığı	**1.328**	**1.398**	**292**	**308**
Diğer	(1.767)	(1.625)	(389)	(358)
Ertelenmiş vergi borcu	**(1.767)**	**(1.625)**	**(389)**	**(358)**
Ertelenmiş vergi varlığı. Net	**(439)**	**(227)**	**(97)**	**(50)**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**
Dönem başı bakiye	**(50)**	**(40)**
Kar zarar ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri, (net)	(46)	(12)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri, (net)	-	-
Diğer	(1)	2
Dönem sonu bakiye	**(97)**	**(50)**

n) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

o) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.453 TL (31 Aralık 2019: 1.084 TL) tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata ilişkin bilgiler:

1) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

31 Mart 2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	74	-	248	-	-	-	-	-	322
Döviz Tevdiat Hesabı	10.482	-	19.120	-	-	-	-	-	29.602
Yurt içinde Yer. K.	8.799	-	3.304	-	-	-	-	-	12.103
Yurtdışında Yer.K	1.683	-	15.816	-	-	-	-	-	17.499
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	597	-	71.361	-	-	-	-	-	71.958
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	134	-	-	-	-	-	-	-	134
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	134	-	-	-	-	-	-	-	134
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.287**	**-**	**90.729**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**102.016**

31 Aralık 2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	447	-	413	-	-	-	-	-	860
Döviz Tevdiat Hesabı	9.501	-	22.091	-	-	-	-	-	31.592
Yurt içinde Yer. K.	6.539	-	7.241	-	-	-	-	-	13.780
Yurtdışında Yer.K	2.962	-	14.850	-	-	-	-	-	17.812
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	414	-	69.255	-	-	-	-	-	69.669
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	134	-	-	-	-	-	-	-	134
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	134	-	-	-	-	-	-	-	134
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.496**	**-**	**91.759**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**102.255**

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

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**31 Mart 2020**	**31 Mart 2020**
Tasarruf Mevduatı	249	71
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.969	9.558
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**2.218**	**9.629**

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2019**
Tasarruf Mevduatı	342	520
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.010	9.976
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**2.352**	**10.496**

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(iii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.568
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

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

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler (devamı):

(iii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.372
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	19.224
Toplam	**-**	**19.224**

	31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	17.676
Toplam	**-**	**17.676**

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

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	-	19.224
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	-	**19.224**

	31 Aralık 2019	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	-	17.676
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	-	**17.676**

d) Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi; 1.043 TL (31 Aralık 2019: 1.158 TL) tutarında diğer yabancı kaynaklardan ve 13.210 TL (31 Aralık 2019: 15.760 TL) tutarındaki muhtelif borçlardan oluşmakta olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

f) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları finansal tablolarda krediler kalemi içerisinde yer alıp, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları açıklanır:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Birinci Aşama	-	-
İkinci Aşama	-	-
Üçüncü Aşama	1.534	1.396
Toplam	**1.534**	**1.396**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2020 için 6.730,15 TL (tam TL tutar) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2020
İskonto Oranı (%)	2,23
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	91

	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	2,23
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	90

Temel varsayım, her hizmet yılı için 6.730,15 TL (tam TL tutar) olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Şube, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 332 TL (31 Aralık 2019: 347 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 709 TL (31 Aralık 2019: 709 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

4) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 1.903 TL (31 Aralık 2019: 1.895 TL) tutarında muhtemel riskler için ayrılan karşılık bulunmaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şube yönetimi, Şube aleyhine açılmış davalara ilişkin toplam 100 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 100 TL).

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

h) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 508 TL (31 Aralık 2019: 318 TL) kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır.

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	436
BSMV	38
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11
Diğer	146
Toplam	**637**

	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	318
BSMV	38
Menkul Kıymet Sermaye İradı Vergisi	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	74
Diğer	4
Toplam	**443**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	46
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	67
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	3
İşsizlik Sigortası–İşveren	5
Diğer	-
Toplam	**121**

	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	31
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19
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	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	2
Diğer	-
Toplam	**53**

2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü 97 TL'dir (31 Aralık 2019: 50 TL).

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

i) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2020
Hisse Senedi Karşılığı	30.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	30.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

2) Ödenmiş sermaye tutarı, Şubede kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Şubede kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri. bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6) Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir. Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

7) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9) Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şube'nin gayri kabili rücu niteliğinde çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

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

3) (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	39.530
Toplam	**39.530**

	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	35.580
Toplam	**35.580**

b) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube avukatlarının beyanına göre, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış olan ve devam eden 2 dava bulunmaktadır. Şube tarafından açılmış olup devam eden 15 adet takip davası mevcuttur.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	866	340
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam (*)	**866**	**340**

	31 Mart 2019	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2.346	309
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	
Toplam	**2.355**	**309**

**Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.*

2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2.192	20
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	1
Toplam	**2.192**	**21**

	31 Mart 2019	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	215	-
Yurtiçi Bankalardan	2.650	241
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**2.865**	**241**

3) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	-	-

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı):

3) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	-	-

4) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	
	TP	**YP**
Bankalara	-	**52**
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	52
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	-	**52**

	31 Mart 2019	
	TP	**YP**
Bankalara		6
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	6
Yurtdışı Bankalara	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	-	**6**

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

3) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Cari Dönem – 31.03.2020		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	6	1	-	-	-	-	7
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1.481	-	-	-	-	-	1.481
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.487**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.488**
Yabancı Para								-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	52	-	-	-	-	-	52
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**52**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**52**
Genel Toplam	**-**	**1.539**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.540**

Önceki Dönem – 31.03.2019		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	30	-	-	-	-	-	30
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1.912	-	-	-	-	-	1.912
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.942**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.942**
Yabancı Para								-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	41	13	-	3	-	-	57
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**41**	**13**	**-**	**3**	**-**	**-**	**57**
Genel Toplam	**-**	**1.983**	**13**	**-**	**3**	**-**	**-**	**1.999**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Mart 2020
Kâr	**99.371**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-
Türev Finansal İşlemlerden	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	99.371
Zarar (-)	**97.893**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	97.893

	31 Mart 2019
Kâr	**123.914**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-
Türev Finansal İşlemlerden	16
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	123.898
Zarar (-)	**122.918**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	16
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	122.902

d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 157 TL (31 Mart 2019: 342 TL) olup, bu tutarın tamamı geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan oluşmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	161
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	23
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	138
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıklar	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	**161**

	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	86
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	86
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıklar	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	**86**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2020	Önceki Dönem 31 Mart 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	67
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43	30
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8	8
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	205	353
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	2	1
Reklam ve İlan Giderleri	-	15
Diğer Giderler	203	337
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	695	572
Toplam	**951**	**1.030**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g) Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şube'nin 436 TL (31 Mart 2019: 908 TL) cari vergi gideri, 46 TL (31 Mart 2019: 12 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

Şube'nin, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri olmamasıyla birlikte geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 46 TL (31 Mart 2019: 12 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 46 TL (31 Mart 2019: 12 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 46 TL (31 Mart 2019: 12 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

h) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1.904 TL'dir (31 Mart 2019: 4.096 TL).

i) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

j) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 265 TL (31 Mart 2019: 280 TL) olup, bu tutarın 260 TL (31 Mart 2019: 263 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %5'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Mart 2020
İhracat akreditifi komisyonları	228
İthalat akreditifi komisyonları	16
Havale komisyonları	7
Banka aracılık komisyonları	7
Diğer	2
Toplam	**260**

	31 Mart 2019
İhracat akreditifi komisyonları	200
İthalat akreditifi komisyonları	39
Havale komisyonları	12
Banka aracılık komisyonları	1
Diğer	11
Toplam	**263**

V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Şubenin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir:

(i) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	1.484	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	153	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 153 TL (31 Aralık 2019: 1.484 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakları ile yapılan plasman işlemlerini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

Önceki dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	53	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	691	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 691 TL (31 Aralık 2018: 53 TL) tutarındaki Şube'nin dolaylı ve doğrudan ortakları ile yapılan plasman işlemlerini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(ii) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	31 Mart 2020	31 Mart 2020	31 Mart 2020
Mevduat			
Dönem Başı	-	-	1.595
Dönem Sonu	-	-	1.614
Mevduat Faiz Gideri	-	-	8

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Mevduat			
Dönem Başı	-	-	1.374
Dönem Sonu	-	-	1.595
Mevduat Faiz Gideri	-	-	38

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(iii) Şube'nin, dahil olduğu risk grubundan aldığı kredilere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredi 19.132 TL (31 Aralık 2019: 17.635 TL), dönem içinde doğrudan ve dolaylı ortaklarından alınan kredilere verilen faiz ve diğer ödenen faiz giderleri 52 TL'dir (31 Mart 2019: 278 TL).

(iv) Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BDDK'nın 18 Nisan 2020 tarihli ve 24049440-010.99-E.6681 sayılı yazısının inclenmesi neticesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun (Kanun) 93'üncü maddesi ile 43'üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların, 1 Mayıs 2020'den başlamak üzere, haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına, AR'ın her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanun'un 148'inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verilmiştir.

BDDK'nın 29 Mayıs 2020 tarihli ve 9042 sayılı kararı uyarınca, 01 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, bankalar mevduatı hariç mevduat toplamı 25 milyar tam TL'nin altında kalan bankalara 31 Aralık 2020 tarihine kadar bu düzenlemeye uyum için süre tanınmıştır. Banka, bu geçiş sürecinde ilgili rasyoyu %100 düzeyine getirmek için gerekli çalışmaları tamamlayacaktır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 13 Temmuz 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

IV. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

Küresel iktisadi faaliyette bir süredir gözlenen ivme kaybı gelişmiş ülkelerdeki yavaşlamanın belirginleşmesiyle 2019 yılının son çeyreğinde de sürmüştür. 2020' nin ilk iki ayında gözlenen kısmi toparlanmaya rağmen, takip eden dönemde dünya genelinde hızlı bir şekilde yayılan koronavirüs (COVID-19) salgını global büyüme görünümünü ciddi ölçüde zayıflatmıştır. Salgın, öncelikli olarak ulaşım ve turizm sektörlerinde etkili olmuş, sonrasında sosyal yalıtım ve karantina gibi önlemlerin alınmaya başlamasıyla geniş bir sektörel yayılımla ekonomik aktivitede sert bir daralmaya yol açmıştır. Salgına karşı alınan ekonomik tedbirler kapsamında gelişmiş ülke para politikalarında faiz indirimleri, ek likidite kanalları ve varlık alımları gibi genişleyici önlem paketleri açıklanırken, gelişmekte olan ülkelerde de faiz indirimleri hız kazanmıştır. Maliye politikası önlemleri olarak harcama, vergi ve kredi kanalları yoluyla etkilenen kesimlere destek olmaya ve salgın sonrası toparlanmaya uygun bir zemin hazırlamaya yönelik önlem paketleri açıklanmıştır.

IV. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri (devamı)

Tüketici enflasyonu, 2020 yılının ilk çeyreğinde yataya yakın seyretmiş ve &11,86 ile Ocak Enflasyon Raporu öngörüsü ile uyumlu gerçekleşmiştir. Ocak-Şubat döneminde ekonomideki güçlü seyir korunurken, salgın Mart ayı ile birlikte iktisadi faaliyeti dış ticaret, turizm ve iç talep kanallarıyla sınırlamaya başlamıştır. Nisan ayında orta vadeli beklenti dağılımı ise salgının etkilerine ilişkin belirsizliğin bir miktar arttığına işaret etmiştir. Bu görünüm altında, yılın ilk çeyreğinde, çekirdek göstergelerin yıllık enflasyonu bir miktar yükselse de, enflasyon beklentileri, iç talep koşulları ve üretici fiyatlarındaki gelişmelere bağlı olarak eğilimleri ılımlı seyretmiştir.

Bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 4.872 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam krediler 2.897 milyar TL'ye, toplam mevduat tabanı da 2.796 milyar TL olmuştur. Aynı dönemde kredilerin takibe dönüşüm oranı %4.96 olmuştur. Sektörün sermaye yeterliliği oranı ise Mart 2020 döneminde %17.90 olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılının ilk üç ayında Bankamız Ana Merkezin politikaları çerçevesinde kredi vermeye devam etmiş, likiditesini korumuş, mümkün mertebe uzun vadeli aktif yaratmaktan kaçınmıştır. Buna mukabil müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda kredilerin vadeleri uzatılmış, ilave teminatlandırma yoluyla bankanın çıkarlarını tehdit etmeden reel sektöre destek verilmeye devam edilmiştir. Asıl misyonumuz olan Türkiye-Pakistan ticari faliyetlerine aracılık görevimizi aralıksız sürdürdüğümüz 2020 yılının ilk üç ayı sonunda kredi portföyümüz toplam aktiflerimizin %28,64'üne ulaşmış ve kredi/mevduat oranı %62,10 olarak gerçekleşmiştir. Mart 2020 itibarıyla toplam mevduatımızın bilanço içindeki payı %46,12' dir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %41,77 ile yasal sınırın oldukça üzerinde seyretmektedir.

Bankamız, 2020 yılının Mart ayı sonunda yeni yasal düzenlemelere ve artan rekabet koşullarına rağmen kredilerde kontrollü bir şekilde büyüme programı ve disiplinli gider yönetimi sayesinde vergi öncesi 1.904 (Bin) TL, vergi sonrası 1.422 (Bin) TL kar elde etmiştir.

Bu vesileyle, bankamıza katkıları ve desteklerinden dolayı müşterilerimize ve emeklerinden ötürü tüm personelimize teşekkür eder, saygılarımızı sunarız.

Ayşe Şebnem TÜRKAY
Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İlker ZEHİR
Müdürler Kurulu başkanı

IV. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
İlker ZEHİR	Müdürler Kurulu Başkanı	15.06.2015	Lisans	26 Yıl
Yrd.Doç.Dr.Bülent GÜNCELER	Müdürler Kurulu Bağımsız Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	20.12.2017	Doktora	45 Yıl
Ayşe Şebnem TÜRKAY	Müdürler Kurulu Üyesi Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	34 Yıl
Haluk ÇAKAR	Uyum Müdürü	21.09.2007	Lisans	27 Yıl
Pınar MUTLU	İç Kontrol Müdürü	01.11.2018	Lisans	12 Yıl
Nergiz TEKER	İç Denetim Sorumlusu	21.02.2020	Lisans	7 Yıl
Burçin Baycık GÖNEN	Risk Yönetim Sorumlusu	01.10.2015	Lisans	22 Yıl

Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile İç Denetim ve Kontrolden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesinin Adve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Şubemiz bünyesinde mevcut komiteler ve üyeleri aşağıda yer almaktadır;

Kredi Komitesi

Yeni kredi tahsis edilmesi, kredi iptal veya azaltmaları ile sorunlu kredileri görüşmek amacı ile gerektiğinde toplanır.

- Ayşe Şebnem TÜRKAY - Genel Müdür
- Orhan AKTUĞ - Kredilerden Sorumlu Müdür

Aktif-Pasif (ALCO) Komitesi

Aylık olarak toplanır ve rapor üretir.

- Ayşe Şebnem TÜRKAY - Genel Müdür
- İlker ZEHİR - Müdürler Kurulu Başkanı
- Hasan KUL - Muhasebe Müdürü
- Burçin Baycık GÖNEN - Risk Yönetim Sorumlusu
- Orhan AKTUĞ - Kredilerden Sorumlu Müdür
- Emine Şebnem DOĞAN - Operasyon Müdürü

IV. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Operasyonel Risk Komitesi:

Aylık olarak toplanır.

- İlker ZEHİR - Müdürler Kurulu Başkanı
- Pınar MUTLU - İç Kontrol Müdürü
- Hasan KUL - Muhasebe Müdürü
- Nergiz TEKER - İç Denetim Sorumlusu

Denetim Komitesi

Her üç ayda bir kendisine bağlı olarak çalışan İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim birimleri müdürleri ile toplanır ve rapor üretir.

- Yrd.Doç.Dr.Bülent GÜNCELER – Başkan

MASAK Uyum Görevlisi

- Haluk ÇAKAR - Uyum Müdürü

Şubenin Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 30.000 (Bin) TL'dir (Aralık 2019: 30.000 (Bin) TL).

İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi (Karaçi) Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited (Genel Merkez)'e aittir.

Personel ve Şube Sayısına, Şubenin Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Şubemiz Türkiye'de sadece İstanbul şubesi ile faaliyet göstermektedir. Toplam çalışan sayısı 20'dir. Şubemiz, Türkiye'de Şube Açan Yabancı Bankalar statüsünde olup TL ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye' ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şubemiz uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şubemiz, daha önceki yıllarda olduğu gibi 2020 yılının ilk üç ayında da, Pakistan ve Türkiye arasındaki ticareti finanse etmeye devam etmekte, bunun yanı sıra orta-büyük ölçekli ulusal şirketlere gayri nakdi ve nakdi krediler açarak üretime katkıda bulunmakta ve tüm bunları yaparken de global ekonomik durumları dikkatle gözlemleyerek kendisi için gerekli tüm önlemleri almaktadır.

IV. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle ilgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Şubemizin sunmakta olduğu hizmet ve ürünlerin çeşitliliğinde 2020 yılında önemli bir değişiklik öngörülmemektedir. Tek şube olarak faaliyetini sürdüren Şubemizin 2020 yılının ilk üç ayında yine boyutlarıyla orantılı kurumsal risk alarak ve ağırlıklı olarak gayri nakdi kredilerini arttırarak büyümesi hedeflenmektedir. Yeni hizmet ile ürünlerin oluşturulmasına ilişkin faaliyetler Pakistan' da bulunan Genel Müdürlüğümüz bünyesinde yürütülmektedir. 2020 yılının ilk üç ayında da ticaret ve kredi hacmini temkinli olarak genişletmeye yönelik pazarlama faliyetlerine ağırlık verilmekte ve mevduat hacmimizi artırmak için mevduat toplama çalışmalarına devam etmekteyiz. Organik büyümenin fayda-maliyet analizi yapılarak sonraki yıllarda atılacak adımlar tespit edilmektedir. Daha iyi hizmet verebilmek adına 2012 yılı içerisinde bankacılık programı değişikliği gerçekleştirilmiş olup sistem altyapımızdaki iyileştirme ve geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

	31.03.2020	31.12.2019	Değişim
Aktifler			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	33.700	31.103	8,35%
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	101.117	101.741	(0,61%)
Para Piyasalarından Alacaklar	19.014	18.578	2,35%
Menkul Değerler	-	-	0,00%
Krediler	63.356	65.555	(3,35%)
Takipteki Krediler (Net)	1.740	1.740	0,00%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(427)	(482)	(11,41%)
Sabit Kıymetler	1.252	1.280	(2,19%)
Diğer Aktifler	1.453	1.084	34,04%
	221.205	**220.599**	**0,27%**
Pasifler			
Mevduat	102.016	102.255	(0,23%)
Alınan Krediler	19.224	17.676	8,76%
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	0,00%
Karşılıklar	4.578	4.347	5,31%
Diğer Yükümlülükler (*)	15.108	17.464	(13,49%)
Ödenmiş Sermaye	30.000	30.000	0,00%
Geçmiş Yıllar Karı	48.857	41.502	17,72%
Dönem Karı/Zararı	1.422	7.355	(80,67%)
	221.205	**220.599**	**0,27%**
Nazım Hesaplar			
Teminat Mektupları	12.374	12.166	1,71%
Akreditifler	27.156	23.414	15,98%
Diğer Nazım Hesaplar	274.596	246.711	11,30%
	314.126	**282.291**	**11,28%**

(*) Diğer Yükümlülükler, Diğer Yükümlülükler, Cari Vergi Borcu ve Ertelenmiş Vergi Borcu'nu içermektedir.

IV. ŞUBE'NİN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler (devamı)

	01.01.2020-31.03.2020	01.01.2019-31.03.2019	Değişim
Gelir Tablosu			
Faiz Gelirleri	3.908	7.073	(44,75%)
Faiz Giderleri	1.592	2.283	(30,27%)
Net Faiz Gelirleri	2.316	4.790	(51,65%)
Faiz Dışı Gelirler	372	600	(38,00%)
Faiz Dışı Giderler	2.262	2.290	(1,22%)
Kambiyo Kar/Zararı	1.478	996	(48,39%)
Vergi Karşılığı (-)	482	896	(46,21%)
Vergi Sonrası Kar/ Zarar	**1.422**	**3.200**	**(55,56%)**

	31.03.2020	31.12.2019
Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi		
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (KRSY)	11.373	12.678
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	1.264	1.153
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	2.829	1.736
Özkaynak	80.747	72.703
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	**41,77%**	**37,36%**
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**41,55%**	**36,76%**
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**41,55%**	**36,76%**

Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Mart 2020 sonu itibarıyla Şube'mizin pasif büyüklüğünün yüksek bir bölümünü mevduatlar ve yurtdışı grup bankalarından, ülke limiti çerçevesinde alınan kısa vadeli krediler oluşturmaktadır. Şube mevcut kaynaklarının büyük bir kısmını faiz getirili aktiflerde değerlendirmektedir ve uyguladığı aktif-pasif yönetimi politikası ile borçlarını ödeyebilecek düzeyde likiditeye sahiptir.

Şubemiz 2007 yılında Genel Merkezimizden gelen 14,5 milyon USD tutarındaki sermaye ile hem özvarlığını kuvvetlendirmiş hem de Türkiye' deki faaliyetlerini ve bunların neticesinde de bilanço büyüklüğünü geliştirme fırsatı yakalamıştır.

Şubemiz 2020 yılı Mart ayını **1.904 (Bin) TL** brüt, **1.422 (Bin) TL** net kar ile kapatmıştır.

Şubemiz mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerinde bir sermaye yeterliliği rasyosuna (%41,77) ve likidite karşılama oranına (üç aylık ortalama; YP: %396,27 – TP+YP: %219,78) sahiptir.

.